

Výroční zpráva 2024

Na detailech záleží.

Velké příběhy, které formují naši přítomnost, se skládají z malých detailů. Oceán by neexistoval bez nespočtu kapek, monumentální stavba bez každého kamene a symfonie bez jednotlivých tónů. Detaily jsou základem všeho. V nich se skrývá síla. Síla harmonie i odolnosti. Ať už jde o nepatrný čin vedoucí k udržitelnosti, promyšlený tah, který posílí stabilitu, nebo odvážný krok, který změní směr celé cesty, detail není jen drobností. Je pilířem, na kterém stojí celek.

Tato výroční zpráva zrcadlí význam detailů, které jsou nositeli našich hodnot, našeho přístupu k práci a naší vize budoucnosti. Jsou to právě detaily, na nichž budujeme nejen úspěch, ale také prosperitu, která přispívá k silnější budoucnosti nás všech.

#silnější budoucnost



V roce 2025 si Česká spořitelna připomíná dvě stě let od svého založení. Ačkoli je Spořitelna jednou z mála, ne-li jedinou českou firmou, jejíž mise se za posledních 200 let nezměnila, zároveň jde o misi, která byla od počátku nadčasová. Když totiž v roce 1825 několik průmyslníků, obchodníků a šlechticů založilo první spořitelnu v Čechách, učinili tak s bohumilým i pragmatickým cílem – umožnit nejširším vrstvám obyvatelstva, aby prostřednictvím spoření posílily nejen svou budoucnost, ale i budoucnost celé společnosti. A ačkoli synonymem Spořitelny dnes už není vkladní knížka, ale personalizované poradenství a mobilní aplikace, mise – podporovat prosperitu a finanční zdraví klientů i společnosti – zůstává stejná.

V České spořitelně jsme přesvědčeni, že základem silnější budoucnosti jsou finančně zdraví jedinci a prosperující společnost. Děláme maximum pro to, aby většina našich klientů dokázala hospodařit se základní rezervou a aktivně se finančně připravovala na stáří. Usilujeme o to, aby se synonymy české ekonomiky staly podnikavost, inovace a ambice úspěš za hranicemi. Našími kampaněmi inspirujeme Čechy k sebevědomí, které je klíčem k osobní i společenské prosperitě.

Věříme, že silnější budoucnost nevzniká v centru okolo vedení společnosti či koncentrovaného kapitálu. Silnější budoucnost se rodí v komunitách a regionech a vyrůstá z otevřené společnosti. Ostatně ani Spořitelna nevznikla z Prahy, ale přirozeně a paralelně v desítkách měst a obcí v Čechách i na Moravě. Jsme v místních komunitách stále přítomni a letos naši přítomnost ještě posílíme.

Investujeme značné prostředky a úsilí do inovativních změn českého školství. Spolu s předními vzdělávacími experty jsme vytvořili inovativní program finančního vzdělávání, který letos nabídneme všem školám v Česku. Zároveň víme, že ani nejlepší inovace školství sama o sobě silnější budoucnost nezajistí. Proto motivujeme deset tisíc našich zaměstnanců k neustálému vzdělávání, protože příklady táhnou – a vzdělávající se společnost i jedinci jsou základem prosperity.

Zakladatelé spořitelny před dvěma sty lety věřili, že prosperita jejich podnikání je nerozlučně spojena s prosperitou společnosti jako celku i jejích jednotlivých členů. A v totéž věříme ve Spořitelnu i dnes.

Tento dokument je přepisem oficiální verze Výroční zprávy České spořitelny, a.s. za rok 2024, která byla vyhotovena ve formátu XHTML dle požadavků nařízení o evropském jednotném elektronickém formátu (ESEF). Oproti oficiální verzi tento dokument neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL. Oficiální verze Výroční zprávy České spořitelny, a.s. za rok 2024, připravené dle nařízení o ESEF, je k dispozici na stránkách: <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/17/Vyrocní-zpravy>

Obsah

Základní ukazatele	8
Profil České spořitelny	10
Rok 2024 v událostech	12
Úvodní slovo předsedy představenstva	19
Představenstvo České spořitelny v roce 2024	20
Dozorčí rada České spořitelny v roce 2024	27
Makroekonomický vývoj České republiky	37
Zpráva představenstva	39
Konsolidované hospodářské výsledky	40
Podnikatelská činnost	43
Česká spořitelna podporuje dlouhodobě udržitelnou prosperitu jednotlivců, komunit i firem	56
Strategické záměry a plány do budoucnosti	58
Řízení rizik	65
Ostatní informace pro akcionáře	71
Prohlášení České spořitelny, a.s.	82
Organizační struktura	91
Zpráva dozorčí rady	93
Zpráva výboru pro audit	94
Finanční část	95
Zpráva nezávislého auditora	96
Konsolidovaná účetní závěrka	106
Individuální účetní závěrka	245
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	360
Finanční skupina České spořitelny	385
Definice alternativních výkonnostních ukazatelů	391
Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti 2024	394

Banka s 200letou tradicí...



4,6 milionu
klientů



9 647
zaměstnanců

...a nejlepší dostupností služeb.



2,4 milionu
uživatelů George



1 611
bankomatů



337
poboček

Banka pečující o finanční zdraví klientů a dlouhodobou udržitelnost

V roce 2024 Česká spořitelna zaznamenala...



20,0 %

udržitelného portfolia
korporátního financování



1,1 m klientů

kterí prozkoumali své
indikátory finančního zdraví



86%*

snížení CO₂
oproti roku 2017



27%

podíl žen v představenstvu
a dozorčí radě



6,6 %

udržitelného portfolia
hypotečních úvěrů



20%*

podíl elektroaut ve
svém vozovém parku



20%

podíl žen v managementu
na úrovni B-1



57 bodů*

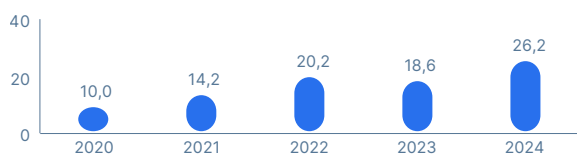
na škále zaměstnanecké
spokojenosti dle eNPS

Detailní popis jednotlivých metrik je k dispozici v Konsolidované zprávě o udržitelnosti (str. 394–637).

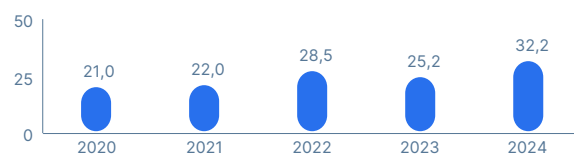
* Metrika je měřena za celou skupinu České spořitelny (včetně dceřiných společností).

Základní ukazatele

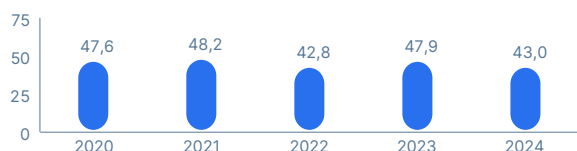
Čistý zisk (mld. Kč)



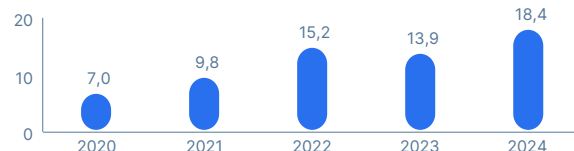
Provozní zisk (mld. Kč)



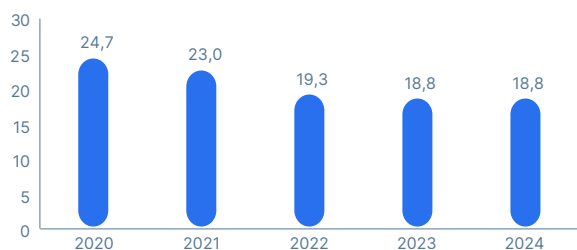
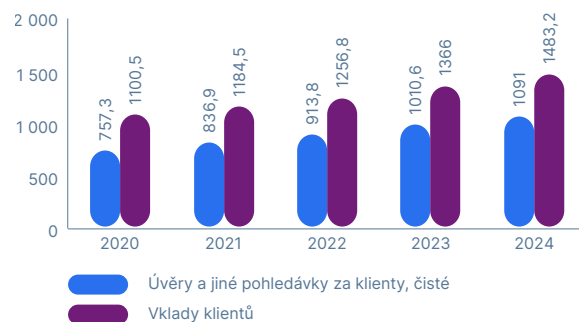
Poměr provozních nákladů a výnosů (%)



ROE (%)



Individuální kapitálová přiměřenost (%)

Úvěry za klienty a vklady klientů¹ (mld. Kč)

¹ Od roku 2021 zahrnuty Vklady klientů v naběhlé hodnotě a Vklady klientů v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty. Předchozí hodnoty upraveny.

Rating

Ratingová agentura	Dlouhodobý rating	Krátkodobý rating	Výhled
Fitch	A	F1	stabilní
Moody's	A1	Prime-1	stabilní
Standard & Poor's	A+	A-1	stabilní

Základní konsolidované ekonomické ukazatele

podle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví (IFRS)¹

Ukazatele z výkazu o finanční situaci

mil. Kč	2024	2023	2022	2021	2020
Bilanční suma	2 030 076	1 797 820	1 639 938	1 641 741	1 537 780
Úvěry a pohledávky za bankami, čisté ²	443 389	304 007	266 675	364 994	424 838
Úvěry a pohledávky za klienty, čisté	1 090 958	1 010 592	913 847	836 949	757 324
Cenné papíry ³	426 968	408 678	378 216	358 466	277 646
Vklady bank	275 456	122 287	113 541	49 695	91 335
Vklady klientů ⁴	1 483 174	1 366 038	1 256 795	1 184 543	1 100 450
Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřského podniku	154 144	143 955	137 232	142 744	149 125

Ukazatele z výkazu zisku a ztráty

mil. Kč	2024	2023	2022	2021	2020
Čistý úrokový výnos	39 811	34 583	36 719	31 083	29 099
Čistý výnos z poplatků a provizí	12 778	10 894	9 504	9 186	8 243
Provozní výnosy	56 486	48 365	49 875	42 354	40 147
Provozní náklady	-24 304	-23 144	-21 335	-20 398	-19 110
Provozní zisk	32 182	25 221	28 540	21 956	21 037
Čistý zisk připadající na vlastníky mateřského podniku	26 162	18 614	20 161	14 181	10 006

Základní poměrové ukazatele

	2024	2023	2022	2021	2020
ROE	18,4 %	13,9 %	15,2 %	9,8 %	7,0 %
ROA	1,3 %	1,0 %	1,1 %	0,8 %	0,6 %
ROA (pouze Česká spořitelna, a.s.)	1,3 %	1,0 %	1,2 %	0,8 %	0,6 %
Provozní náklady/provozní výnosy	43,0 %	47,9 %	42,8 %	48,2 %	47,6 %
Neúrokové provozní výnosy/ provozní výnosy	29,5 %	28,5 %	26,4 %	26,6 %	27,5 %
Čistá úroková marže k úročeným aktivům	2,0 %	1,9 %	2,1 %	2,0 %	1,9 %
Klientské pohledávky/klientské závazky	73,6 %	74,0 %	72,7 %	70,7 %	68,8 %
Individuální kapitálová přiměřenost	18,8 %	18,8 %	19,3 %	23,0 %	24,7 %

Základní ukazatele obchodní činnosti

Počet:	2024	2023	2022	2021	2020
pracovníků (na plný úvazek, ke konci období)	9 674	9 829	10 010	9 711	9 820
poboček České spořitelny ⁵	337	366	398	400	424
klientů	4 630 932	4 545 699	4 547 686	4 492 801	4 474 198
osobních účtů	3 309 846	3 182 663	3 108 842	2 981 443	2 819 346
aktivních karet	4 036 539	3 668 247	3 387 506	3 145 650	2 988 906
z toho: kreditních karet	235 064	222 461	180 679	177 552	167 677
bankomatů a platbomatů	1 611	1 680	1 736	1 783	1 825

(1) Definice níže zmíněných alternativních výkonnostních ukazatelů jsou uvedeny v kapitole Definice alternativních výkonnostních ukazatelů, na straně 391

(2) Úvěry a pohledávky za bankami v naběhlé hodnotě

(3) Výpočet se rovná Ostatní finanční aktiva k obchodování + Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (bez Úvěrů a pohledávek za bankami a za klienty) + Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku + Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

(4) Od roku 2021 zahrnutý Vklady klientů v naběhlé hodnotě a Vklady klientů v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty. Předchozí hodnoty upraveny

(5) Od roku 2022 jde o počet budov. Předchozí hodnoty byly upraveny

Profil České spořitelny

Česká spořitelna je bankou s nejdelší tradicí na českém trhu. Již od roku 1825 tvoří jeden ze základních pilířů českého bankovního systému. V současnosti poskytuje služby 4,6 milionu klientů. Od roku 2000 je součástí nadnárodní finanční skupiny Erste Group Bank.

Česká spořitelna je bankou s nejdelší tradicí na českém trhu

Česká spořitelna je moderní bankou orientovanou na drobné klienty, malé a střední firmy, velké korporace, a také města a obce. Díky nejrozsáhlejší síti poboček, a také bankomatů a platbomatů je Česká spořitelna nejdostupnější bankou na domácím trhu z pohledu drobných klientů. Zaujímá první pozici v objemu klientských hypotečních úvěrů, spotřebitelských úvěrů, včetně kreditních karet a kontokorentů, i celkových vkladů. Patří mezi lídry v distribuci podílových fondů, a také v oblasti zprostředkování životního pojištění.

Banka je aktivní i v zavádění a rozšiřování digitálních služeb. Snahou Banky je více se přiblížit klientům, aby ještě rychleji a efektivněji nabízela řešení odpovídající měnícím se podmínkám a situacím, ve kterých se klienti v dané chvíli nacházejí. Důraz klade Česká spořitelna na maximálně individualizované poradenství, digitalizaci a efektivitu vlastních činností. S tímto záměrem Banka restrukturalizuje i své pobočky.

Strategie Banky je založená na konceptu Financial Health Company (FHC), která vede jednotlivce a firmy k finančnímu zdraví prostřednictvím diferencovaného personalizovaného poradenství dostupného milionům klientů. Zásadní důraz je kladen na udržitelnost, která je vnímána jako příležitost k dalšímu posilování prosperity jednotlivců i firem. Spořitelna formulovala 4 závazky, k jejichž naplňování směřuje i FHC poradenství:

- Do roku 2025 pomůžeme všem našim klientům vytvořit finanční rezervu na nenadálé výdaje;
- Do roku 2025 pomůžeme milionu našich klientů šetřit si na důchod;

- Do roku 2025 poskytneme českým firmám 50 miliard korun na zvýšení konkurenceschopnosti a udržení pracovních míst;
- Do roku 2025 zpřístupníme všem dětem v zemi kvalitní finanční vzdělávání.

Veškeré aktivity Banky by měly vést k aktivnímu plnění strategické vize – spoluvytvářet #silnější a udržitelnější společnost, kterou tvoří finančně zdraví, vzdělání a sebevědomí občané a firmy.

Podpora transformace ekonomiky

Česká spořitelna pokračuje v podpoře strategické transformace českého průmyslu a ekonomiky, která by měla vést k posilování konkurenceschopnosti domácích firem na světových trzích, produkci s vyšší přidanou hodnotou a dodávkám finálních výrobků pod vlastní značkou.

Aktivní je Spořitelna také v oblasti udržitelného financování, jejím cílem je pomáhat firmám posilovat jejich provozní efektivitu a podporovat růst dlouhodobě udržitelné prosperity.

V rámci korporátního bankovníctví poskytuje Banka komplexní řešení podnikatelům a firmám a je největším poskytovatelem korporátních úvěrů v Česku. V oblasti poskytování finančních služeb municipalitám a veřejnému sektoru je lídrem trhu. Dominantní pozici zaujímá také ve službách treasury a produktech pro velké, malé a střední podniky, a to díky široké nabídce devizových, úrokových, komoditních a peněžních produktů. Důraz klade Banka i na podporu řízení a analýzu finančních rizik. Česká spořitelna se podílela prakticky na všech úspěšných akciových emisích na Burze cenných papírů Praha, ať již se jednalo o emise primární (IPO), či sekundární (SPO). Díky silnému zázemí Erste Group Bank dokáže Spořitelna klienty obsluhovat i na zahraničních trzích.

Posilování prosperity země

Historicky se Česká spořitelna podílí na budování a posilování prosperity země. Tradičně se Spořitelna umísťuje mezi největšími, a také nejocěňovanějšími zaměstnavateli na domácím trhu. Zároveň se řadí mezi největší plátce daní v České republice. V roce 2024 obsadila Banka v žebříčku TOP20 plátců daně z příjmů

právníků osob za rok 2023 sestaveném Ministerstvem financí páté místo.

Společenskou angažovanost Banka promítá i do svých služeb. V nabídce služeb drobným klientům Česká spořitelna zohledňuje potřeby lidí s různým druhem handicapu. Více než 1 400 bankomatů je uzpůsobeno pro nevidomé, všechny pobočky disponují službou simultánního přepisu pro neslyšící a tři čtvrtiny poboček jsou bezbariérové. Pozornost věnuje tradičně i neziskovému sektoru a v rámci sociálního bankovníctví také firmám a neziskovým společnostem nabízejícím služby se sociálním přesahem. Významné je také působení Banky v oblasti vzdělávání. Dlouhodobě se Spořitelna věnuje posilování finanční gramotnosti populace. Česká spořitelna spolupracuje i s univerzitami napříč republikou a podílí se na zvyšování kvality a konkurenceschopnosti českých vysokých škol.

Spořitelna se dlouhodobě věnuje posilování finanční gramotnosti populace

Aktivní je i v podpoře inovací. Na domácím bankovním trhu udává Česká spořitelna trend v zavádění moderních technologií. Je partnerem mnohých podnikatelských inkubátorů zaměřených na inovace, a také podporuje spolupráci korporátního a veřejného sektoru v oblasti inovací.



**Rok 2024
v událostech**

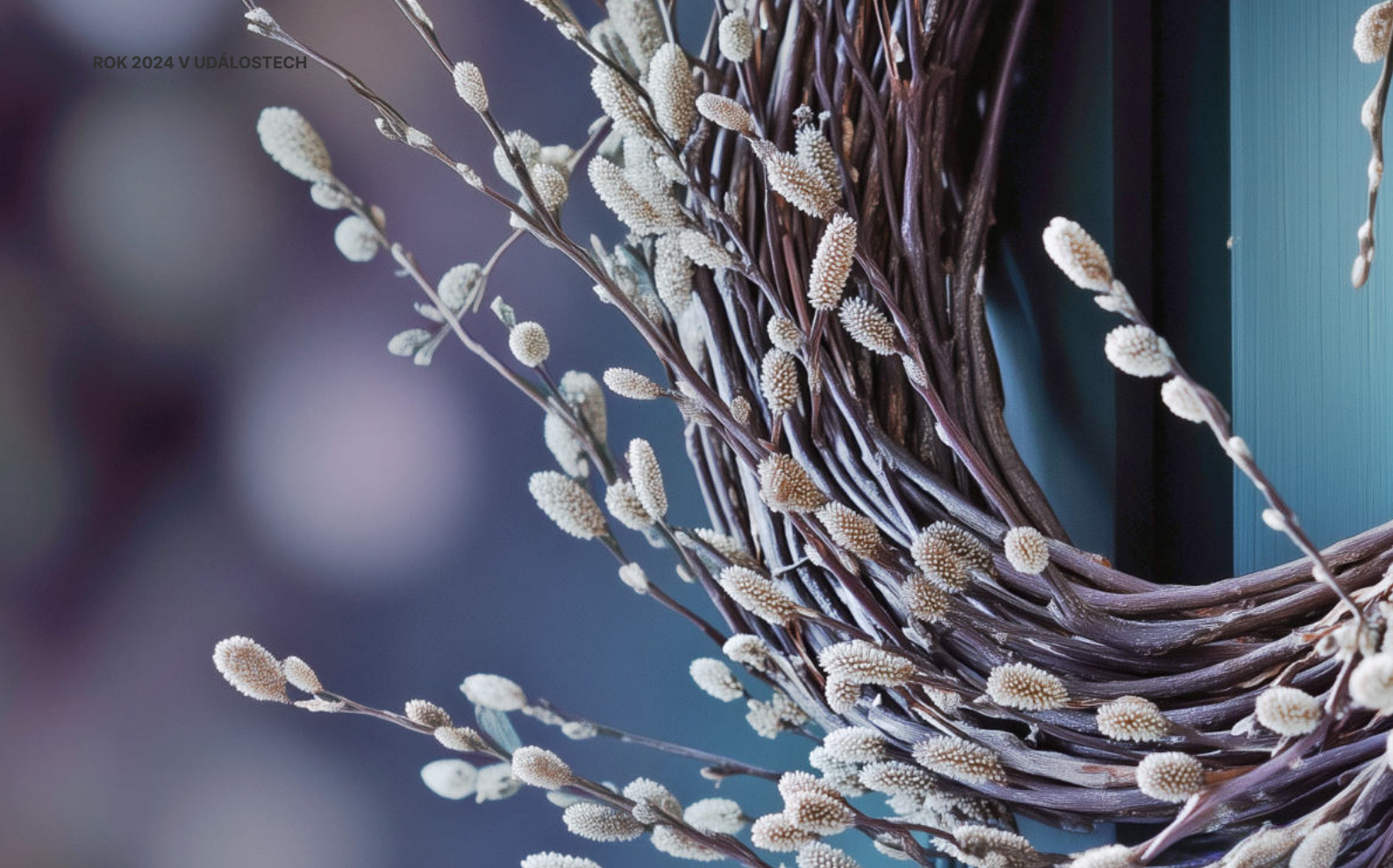
Leden

- Jako jedna z prvních domácích bank začala Česká spořitelna nabízet klientům tzv. dlouhodobý investiční produkt (DIP), který by měl doplnit produkty penzijních společností při tvorbě rezervy a zajištění Čechů na penzi.
- Česká spořitelna uvedla na trh inovativní Kalkulačku uhlíkové stopy pro firmy, která se stala zásadní součástí ESG digitálního poradenství.
- Leasing České spořitelny poskytl společnosti ČSAD Střední Čechy financování ve výši 172 milionů Kč na pořízení 34 nových autobusů, které posílí krajskou dopravní obslužnost ve Středočeském kraji.
- V mobilním bankovníctví George spustila Česká spořitelna inovovanou verzi Finančního kouče, který pomáhá klientům efektivněji hospodařit s rodinným rozpočtem.

Únor

- Česká spořitelna začala nabízet investiční poradenství v digitálním bankovníctví George. Nová služba „Investice v kapse“ přináší klientům personalizované investiční rady a možnost sjednání pravidelné investice.
- Mobilní George se umístil na druhém místě v soutěži Top App Award v kategorii nejlepších bankovních mobilních aplikací v České republice.
- V soutěži Top zaměstnavatel roku získala Česká spořitelna potřetí v řadě nejvyšší ocenění a stala se jedničkou a první kariérní volbou vysokoškoláků v oboru Bankovníctví a investice. Zároveň se Banka stala i vítězem speciální kategorie Ekonom, kde zaměstnavatele roku vybírají pouze studenti ekonomických fakult vysokých škol s nejlepšími studijními výsledky.
- V každoroční soutěži organizované portálem Finparáda.cz zaznamenala Česká spořitelna nejvíce ohodnocených produktů v jednotlivých kategoriích a získala ocenění Produktová společnost roku. Spořitelna triumfovala v kategorii stavebního spoření, penzijního spoření a fond TOP STOCKS vyhrál cenu veřejnosti.
- Potřetí za sebou se Česká spořitelna stala z pohledu klientů regionálních korporátních center nejoblíbenější bankou v České republice.





Březen

- Po téměř 200 letech ukončila Česká spořitelna prodej nových vkladních knížek. Banka přestala klientům nabízet i poslední typy vkladních knížek, které dosud měla v nabídce, tedy vkladní knížky dětské a výherní.
- V prestižní soutěži Qorus Reinvention Awards – Evropa 2024 získala Spořitelna třetí místo v kategorii ESG.
- Funkci Platím a spořím, která zaokrouhluje platby a pomáhá klientům tvořit finanční rezervu, si během pěti měsíců zapnulo již přes 100 tisíc klientů.
- Dceřiná společnost Dostupné bydlení České spořitelny představila první projekt výstavby cenově dostupných nájemních bytů mimo Prahu. Ve Žďáru nad Sázavou vyroste 34 nových bytů.

Duben

- Česká spořitelna spustila plošnou reklamní kampaň, ve které opět apelovala na posílení sebevědomí Čechů prostřednictvím výroku „Jste silnější, než si myslíte“.
- Otevřený podílový fond krátkodobých dluhopisů Sporinvest překonal poprvé ve své historii hranici 50 miliard Kč spravovaného majetku klientů a stal se největším podílovým fondem v České republice.
- Mezi klienty České spořitelny přibyl výzkumný ústav VÚTS, který patří mezi nejvyspělejší v České republice.

Květen

- Odstartoval další ročník etapových pochodů Spořka Českem v celkové délce 937 km. Zaměstnanci Spořitelny v rámci etap pomáhají např. uklízet prostředí a zvelebovat dané lokality.
- Erste Premier otevřel své první online centrum, které klientům prémiového segmentu poskytuje plnohodnotné služby prostřednictvím videoschůzek.
- V mobilní aplikaci George spustila banka funkci zabezpečeného hovoru s osobním bankéřem (tzv. ověřené hovory). Tuto možnost dosud měli klienti pouze při volání na Klientské centrum.
- Česká spořitelna získala titul absolutního vítěze v mezinárodní CX soutěži World Customer Centricity Awards. Do soutěže, které se zúčastnilo 150 firem ze 38 zemí, Spořitelna nominovala „finanční zdraví“ jako strategii, digitální řešení a zkušenost klientů.
- Představenstvo Stavební spořitelny ČS Buřinka posílil Jaroslav Rychna, který bude řídit zejména rozvoj informačních technologií a digitalizaci procesů.

Červen

- V aplikaci George otevřela Česká spořitelna dětské bankovníctví George pro děti. Cílem je naučit děti zodpovědně hospodařit s jejich penězi a vysvětlit jim, jak se starat o své finanční zdraví.
- Banka spustila novou reklamní kampaň zaměřenou na udržitelné podnikání.
- V prestižní soutěži Zlatá koruna se Finanční skupina České spořitelny stala nejúspěšnější finanční skupinou. Vyhrála celkem pět Zlatých korun, tři Stříbrné koruny a dvě Bronzové koruny.
- V Indexu odpovědného úvěrování, který vyhlašuje dvakrát do roka nezisková organizace Člověk v tísni, se Česká spořitelna umístila v celkovém hodnocení na druhém místě. Ve srovnání mikropůjček ve výši 20 tisíc Kč slavila Spořitelna prvenství.



Červenec

- Česká spořitelna spustila novou službu Datatrezor. Jedná se o digitální bezpečnostní schránku, ve které si klienti mohou bezpečně uchovávat smlouvy, dokumenty, klíče ke kryptoměnám nebo fotografie.
- Česká spořitelna se zapojila do záručního programu Elektromobilita od Národní rozvojové banky (NRB), jehož cílem je podpořit zvýšení počtu vozidel na alternativní paliva v České republice. Spodnikateli a firmami uzavřely společnosti Leasing České spořitelny a Erste Grantika Advisory za necelé čtyři měsíce přes 400 leasingových smluv v objemu 246 milionů Kč.
- Česká spořitelna poskytla financování skupině DECCI na spuštění největšího bateriového úložiště v České republice.

Srpen

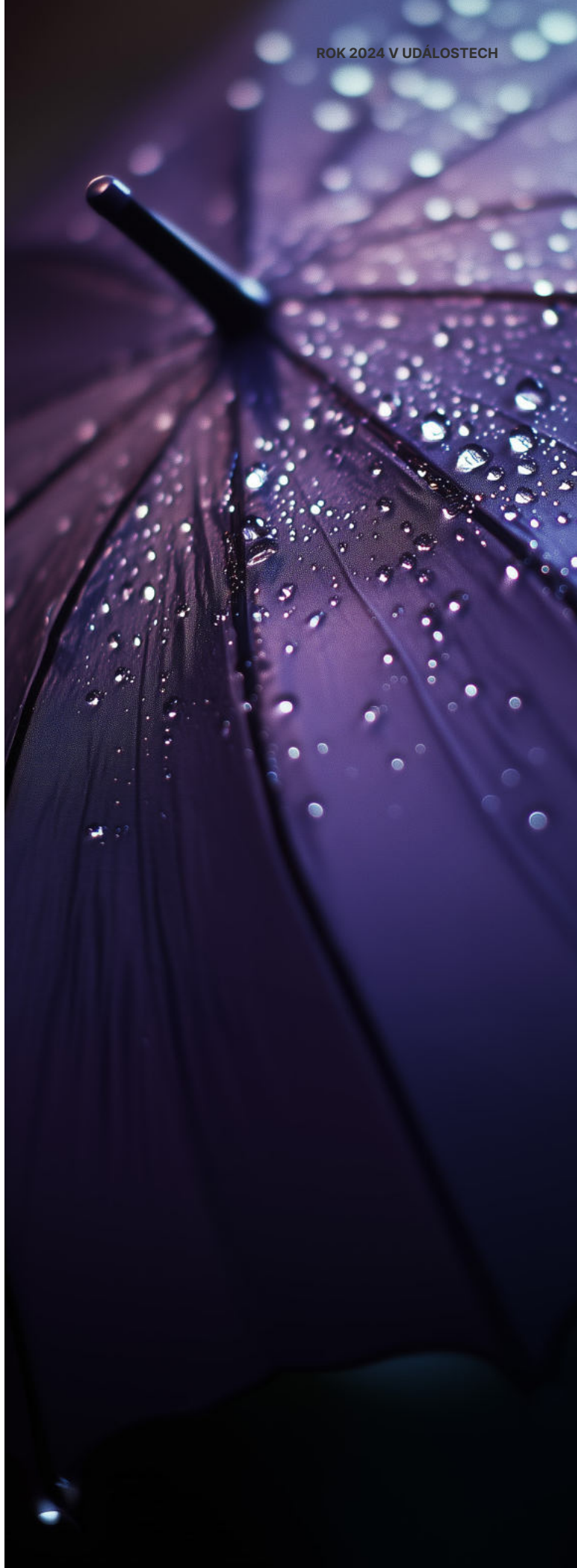
- Česká spořitelna zaznamenala zásadní milník. Objem úvěrů na bydlení zahrnující hypotéky a také úvěry od stavební spořitelny Buřinka přesáhla již 500 miliard korun.
- V rámci podpory digitalizace ekonomiky vstoupila Česká spořitelna do Sdružení pro digitální účtenky (SDU), které pracuje na sjednocení formátu účtenek tak, aby je zákazníci mohli uchovávat ideálně v jedné aplikaci.
- „Založte dětem účet s bonusem až 500 Kč. Stačí, když se každý měsíc mrknou do George v mobilu.“ Takové bylo hlavní sdělení kampaně na dětské produkty, cílem je naučit děti starat se o své finanční zdraví.
- Spořitelna dokončila transformaci bankomatové sítě, všechny obrazovky jsou dotykové.

Září

- Česká spořitelna věnovala 50 milionů Kč na sbírkové konto SOS povodně organizace Člověk v tísni. Zároveň zaměstnanci spolu s klienty přispěli více než 50 milionů Kč přes digitální bankovníctví George nebo převody z účtů. Nadace České spořitelny se do pomoci zapojila také a věnovala 10 milionů Kč dětem a jejich rodinám v regionech zasažených povodněmi.
- Česká spořitelna poskytla financování společnosti Katemo na vybudování největší fotovoltaické elektrárny v České republice.
- Česká spořitelna zpřístupnila aplikaci na online výplatu dividend již páté firmě, výrobci betonu Holcim Česko.
- Jako první banka v Česku začala Spořitelna klientům nabízet unikátní možnost zjistit hodnotu jakékoliv nemovitosti. Do aplikace George zavedla novou funkci – Kalkulačku hodnoty nemovitosti.
- REICO ČS NEMOVITOSTNÍ FOND, obhospodařovaný REICO investiční společností České spořitelny, nakoupil do svého portfolia první projekt rezidenčního bydlení.
- Novým předsedou dozorčí rady České spořitelny byl zvolen Peter Bosek, šéf skupiny Erste.

Říjen

- Poprvé v historii přesáhl objem úvěrů korporátním klientům hodnotu 400 miliard Kč. Česká spořitelna tak potvrdila pozici největší korporátní banky v České republice podle objemu poskytnutého financování.
- V mobilním bankovníctví George představila Česká spořitelna inovovanou sekci „Investice v George“. Mezi novinkami je frakční investování do akcií a ETF, možnost pořídit si v George nové produkty (dluhopisy, strukturované cenné papíry, měnové prémiové vklady a úpisy akcií) či využít FX konverze.
- V mezinárodní soutěži Qorus-Infosys Finacle Banking Innovation Awards získala Česká spořitelna nejvyšší ocenění za strategický koncept finančního zdraví pro klienty, jehož realizaci podporuje FIT zóna v mobilním bankovníctví George.





Listopad

- Česká spořitelna získala nejvyšší ocenění v prestižní soutěži Banka roku. Spořitelna vyhrála nejen v celkovém pořadí mezi bankami, ale také v kategoriích Korporátní banka roku, Privátní banka roku a Mobilní aplikace roku.
- V soutěži Nejlepší banka triumfovala Česká spořitelna v kategorii Nejlepší banka 2024 a v kategorii Klientsky nejpřívětivější banka se umístila druhém místě.
- Vůbec první byty cenově dostupného nájemního bydlení předala v Praze dceřiná společnost Dostupné bydlení České spořitelny zdravotníkům Fakultní nemocnice v Motole a Fakultní nemocnice Bulovka. Nová Amadeus Rezidence u metra Střížkov nabídne celkem 254 bytů.
- Klientské centrum v Prostějově úspěšně dokončilo pilotní projekt využití umělé inteligence pro odbavování klientských e-mailů v anglickém jazyce.

Prosinec

- Česká spořitelna představila šestici ambiciózních mladých lidí, kteří budou spolupracovat s představenstvem banky na vybraných úkolech. Cílem je vnést do rozhodování nové pohledy a více zohlednit i potřeby mladé generace.
- Česká spořitelna zaznamenala další milník – objem firemních depozit v segmentu SME poprvé v historii dosáhl 100 miliard Kč.
- Investiční společnost REICO, která spravuje otevřené nemovitostní fondy REICO ČS NEMOVITOSTNÍ a REICO ČS LONG LEASE, se stala součástí rakouské investiční společnosti Erste Asset Management (EAM). Až dosud bylo REICO součástí Finanční skupiny České spořitelny.

Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážené dámy, vážení pánové,

v okamžiku, kdy píši tento text, si Česká spořitelna připomíná dvě století od svého založení a věřím, že uplynulý rok je velmi dobrým důkazem, že se nám daří naplňovat poslání, s nímž jsme v roce 1825 vznikli – podporovat finanční zdraví jednotlivců a prosperitu celé společnosti.

Právě v roce 2024 jsme výrazně pokročili v naplnění veřejných závazků, které naše poslání charakterizují – pomoci všem našim klientům vytvořit krátkodobou finanční rezervu a budovat dlouhodobou finanční rezervu na stáří, investovat do vyšší konkurenceschopnosti českých firem a zajistit všem dětem v Česku kvalitní finanční vzdělání. Skutečnost, že jsme v tomto roce poskytli rekordní počet firemních úvěrů, jejichž celkové portfolio překročilo 400 miliard korun, stejně jako historicky nejvyšší počet více než 100 tisíc klientů, které jsme letos motivovali k tomu, aby začali pravidelně investovat, svědčí o tom, že růst finančního zdraví a prosperity klientů jde ruku v ruce s růstem prosperity Spořitelny.

Řada našich úspěchů v loňském roce přispívá k silnější budoucnosti Česka, ať už se jedná o vývoj vzdělávací

platformy Skoala, která by měla pomoci k zásadnímu zlepšení finančního vzdělávání na českých školách, nebo dokončení prvních několika set cenově dostupných nájemních bytů pro zaměstnance v klíčových profesích, které staví naše dceřiná společnost Dostupné bydlení České spořitelny a jejichž počet by v roce 2025 měl dosáhnout jednoho tisíce.

Významným kvalitativním posunem prošel v roce 2024 náš hybridní poradenský model, díky němuž dokážeme poskytovat maximálně personalizované poradenství v digitálním bankovníctví George i v rámci pobočkové sítě. Věřím, že letošní úspěšná implementace AI do našeho poradenského systému v podobě chatbota Hey George v aplikaci mobilního bankovníctví výrazně akceleroje pozitivní dopad našeho poradenství na finanční zdraví klientů a prosperitu Česka.

Nakonec bych velmi rád poděkoval všem zaměstnancům Spořitelny za spoustu skvělé práce a našim klientům a akcionářům za důvěru a přízeň. Nam všem bych pak chtěl popřát v letošním roce hodně odvahy a odhodlání měnit věci kolem nás k lepšímu, protože silnější budoucnost Česka závisí na každém z nás.

Tomáš Salomon

Předseda představenstva České spořitelny

**Představenstvo
České spořitelny
v roce 2024**

Tomáš Salomon

předseda představenstva

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Tomáš Salomon je absolventem Fakulty ekonomiky služeb a cestovního ruchu Vysoké školy ekonomické v Bratislavě. Bankovní kariéru zahájil v roce 1997 v GE Capital Multiservis, kde v závěru působil jako předseda představenstva a generální ředitel. V roce 2000 byl jmenován ředitelem retailového bankovníctví a členem představenstva GE Capital Bank s odpovědností za obchod a marketing.

V letech 2004–2007 byl generálním ředitelem a předsedou představenstva společnosti Poštová banka, a.s., na Slovensku. V období 2008 až 2012 se věnoval privátním investičním projektům a inicioval projekt pro vznik platformy na realizaci mobilních plateb v České republice. V roce 2013 začal pracovat ve společnosti Slovenská sporiteľňa, kde byl později jmenován členem představenstva odpovědným za retail. V roce 2015 byl Tomáš Salomon jmenován členem představenstva České spořitelny odpovědným za retailové bankovníctví.

Od roku 2016 je Tomáš Salomon předsedou představenstva České spořitelny s odpovědností za štabní útvary.

Členství v orgánech jiných společností: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Nadace České spořitelny, Česká bankovní asociace, Hýlov Invest, Smetanova Litomyšl, Aspen Institute Central Europe, Druhá ekonomická transformace, z.s.





Karel Mourek
místopředseda představenstva

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Karel Mourek je absolventem Českého vysokého učení technického v Praze. Na univerzitě Thunderbird v USA získal titul MBA. Svou profesní dráhu zahájil v roce 1992 v Creditanstalt, později v Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, v divizi Korporátních klientů, kde působil do roku 2001. V letech 2001–2011 pracoval v České spořitelně, kde řídil komerční centra. Od roku 2011 do července 2013 působil v Erste Group Immorent na pozici člena představenstva odpovědného za risk management.

Karel Mourek je od roku 2013 členem představenstva České spořitelny, v roce 2021 se stal místopředsedou představenstva. Je odpovědný za řízení rizik.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Reinsurance S.A.

Martin Kobza

člen představenstva

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4, Česká republika

Martin Kobza vystudoval informační technologie na Fakultě hospodářské informatiky Ekonomické univerzity v Bratislavě. Kariéru zahájil v roce 2003 v IT a poradenských firmách na Slovensku a v Německu, kde v závěru řídil velké projekty a vývojová centra. V roce 2008 nastoupil do projektu zavedení nového informačního systému ve Slovenské spořitelně, řídil více divizí v s IT Solutions, od roku 2012 vedl Erste Group IT Slovakia a v roce 2014 zastával i funkci CIO ve Slovenské spořitelně. V roce 2015 nastoupil do Erste Group Bank AG, kde postupně prošel pozicemi Vedoucí vývoje a roll-outu skupinové platformy George, byl členem představenstva zodpovědným za Digital Banking v Erste Group IT International, členem poradního sboru George Labs, řídil oblast digitalizace ve skupině Erste. V roce 2021 působil na pozici generálního ředitele George Labs.

Od roku 2021 je Martin Kobza členem představenstva České spořitelny s odpovědností za provoz a IT.

Členství v orgánech jiných společností: žádné





Pavel Kráčmar
člen představenstva

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Pavel Kráčmar je absolventem Jaderne a fyzikálně inženýrské fakulty Českého vysokého učení technického v Praze. Po studiu absolvoval stáže a odborné kurzy u významných finančních institucí (Světová banka, Bank of England, EBRD, J. P. Morgan, UBS a další). Pracovní kariéru v bankovníctví zahájil v roce 1991 ve Státní bance československé (později České národní bance), kde v průběhu 7 let působil na několika pozicích především v oblasti řízení devizových rezerv a operací na finančních trzích. V té době současně přednášel odborná témata v Bankovním institutu v Praze. V roce 1998 nastoupil do GE Capital Bank na pozici ředitele Treasury. V letech 2000–2001 byl generálním ředitelem Spořitelny investiční společnosti. Od roku 2001 působí v České spořitelně, kde postupně řídil obchodování na finančních trzích, prodej produktů finančních trhů korporátním a institucionálním klientům, vztahy s finančními institucemi, poté bilanci Finanční skupiny a následně investiční produkty pro retail.

Pavel Kráčmar je od roku 2016 členem představenstva České spořitelny s odpovědností za finanční trhy a korporátní bankovníctví.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

Daniela Pešková členka představenstva

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Daniela Pešková je absolventkou Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty mezinárodních vztahů. Svou profesní kariéru v bankovníctví zahájila v roce 1998 jako vedoucí týmu Včasného vymáhání v GE Capital Bank. Během následujících pěti let pak zastávala v GE Capital Bank manažerské pozice především v oblasti vymáhání pohledávek a provozu. V září 2003 přijala nabídku pracovat v zahraničí a stala se v rámci finanční skupiny GE Money ředitelkou provozu Hypoteční divize Budapest Bank v Maďarsku. Od října 2004 působila v rámci finanční skupiny Raiffeisen International ve slovenské Tatrabance jako ředitelka Projektového, procesního a organizačního odboru. V prosinci 2007 začala pracovat pro finanční skupinu Erste, konkrétně pro Českou spořitelnu. Nejprve působila jako ředitelka Retailového provozu, od dubna 2012 vedla celý úsek Operations. Od ledna 2015 pracovala v České spořitelně na pozici ředitelky Pobočkové sítě a externího prodeje. V rámci svého profesního růstu úspěšně absolvovala mj. Leadership program na Katz Graduate School of Business v Pittsburghu, McKinsey Lean Academy v Santiagu de Chile a certifikaci Green Belt v řízení projektů kvality vycházející z filozofie Six Sigma.

Daniela Pešková je od roku 2016 členkou představenstva České spořitelny s odpovědností za retailové bankovníctví.

Členství v orgánech jiných společností: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Bankovní identita, a.s.





Ivan Vondra
člen představenstva

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Po absolvování studia financí a ekonomie v roce 1989 započal Ivan Vondra svoji bankovní kariéru v roce 1992 nástupem do International Commercial Bank Praha, kde působil v oblasti finančního řízení. V roce 1996 nastoupil do oddělení Účetnictví a kontrolingu Erste Bank v Praze. V letech 2002–2012 působil jako ředitel Kontrolingu a plánování v České spořitelně a následně byl v období 2013–2015 ředitelem útvaru Účetnictví a kontrolingu. V roce 2015 byl zvolen členem představenstva Erste Bank Hungary, kde působil do května 2021.

Od roku 2021 je Ivan Vondra členem představenstva České spořitelny odpovědným za finanční řízení.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

**Dozorčí rada
České spořitelny
v roce 2024**

Dozorčí rada a výbor pro audit České spořitelny

Dozorčí rada České spořitelny



Peter Bosek

Předseda dozorčí rady

Peter Bosek je absolventem univerzity ve Vídni, kde vystudoval právnickou fakultu a kde následně zahájil svou pracovní kariéru jako asistent a později jako lektor též na Škole financí, účetnictví a daní a na Federální akademii veřejné správy. Bankovní kariéru zahájil v roce 1996 v Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. V letech 2007–2015 byl členem představenstva odpovědným za retail, korporátní sektor, veřejný sektor, úsek velkých klientů, real estate, privátní bankovníctví a správu aktiv, marketing, channel management a produktový management. V období 2015–2020 působil v Erste Group Bank AG jako člen představenstva odpovědný za retailové bankovníctví. Od roku 2021 do poloviny roku 2024 byl předsedou představenstva Luminor Bank. Od července 2024 je Peter Bosek předsedou představenstva Erste Group Bank AG.

Peter Bosek je předsedou dozorčí rady České spořitelny od roku 2024.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Erste Mitarbeiterbeteiligung Privatstiftung, Erste Social Finance Holding GmbH, Haftungsverbund GmbH, Österreichischer Sparkassenverband, Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein - Vermögensverwaltung - Vienna Insurance Group.

Pracovní adresa: Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko



Štefan Máj

Místopředseda dozorčí rady

Štefan Máj je absolventem Fakulty řízení Vysoké školy ekonomické v Bratislavě. V období 1991 až 1995 působil ve společnosti Slovenská sporiteľňa jako ředitel úseku Správy majetku, generální ředitel divize Techniky a později jako člen představenstva. Od roku 1995 do 1998 byl vedoucím finančního oddělení, později členem představenstva a náměstkem generálního ředitele Komerční banky Bratislava. V roce 1998 se stal místopředsedou představenstva ve Slovenské spořitelně. Byl členem řídicí skupiny pro restrukturalizaci a privatizaci vybraných bank a pro restrukturalizaci finančního sektoru Ministerstva financí Slovenské republiky. V letech 2015–2017 působil ve Slovenské spořitelně jako předseda představenstva.

Štefan Máj je místopředsedou dozorčí rady České spořitelny od roku 2019.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Mitarbeiterbeteiligung Privatstiftung, Nadácia Slovenskej sporiteľne, Dostupný domov, j.s.a., FinQ Centrum, n.o.

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4, Česká republika



Stefan Dörfler Člen dozorčí rady

Stefan Dörfler je absolventem oboru Technická matematika na Vídeňské technické univerzitě, kterou ukončil v roce 1995. Po ukončení studia nastoupil do GiroCredit Bank AG der Sparkassen ve Vídni. Od fúze Erste österreichische Spar-Casse a GiroCredit v roce 1997 pracuje v Erste Bank. V období 1999–2000 byl vedoucím oddělení Úrokových a devizových derivátů. Následně v letech 2000–2004 působil na pozici ředitele Obchodování a prodeje dluhopisů. V období 2004–2009 působil v Erste Bank na vedoucí pozici úseku Kapitálových trhů. V letech 2009 až 2016 řídil v Erste Group Bank divizi Kapitálové trhy. V období 2016 až 2019 byl předsedou představenstva Erste Bank Österreich. Od června 2019 je Stefan Dörfler členem představenstva Erste Group Bank AG odpovědným za finanční řízení.

Stefan Dörfler je členem dozorčí rady České spořitelny od roku 2019.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Wiener Börse AG, Banca Comercială Română SA, Erste Digital GmbH, Procurement Services GmbH, OM Objektmanagement GmbH, EB-Restaurantsbetriebe GmbH, Sparkassen-Haftungs GmbH, Haftungsverbund GmbH.

Pracovní adresa: Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko



Zlata Gröningerová Členka dozorčí rady

Zlata Gröningerová je absolventkou Vysoké školy ekonomické v Praze. Po absolvování VŠE v roce 1982 zde nastoupila jako odborná asistentka na katedře financí a úvěrů. V letech 1991–1993 zastávala pozici zástupkyně ředitele společnosti SUEZ INVESTIČNÍ, a.s., kde se specializovala na poradenství a konzultační činnosti při vyhledávání a akvizicích podniků. V letech 1995–2004 působila v různých vrcholných funkcích (ředitelka odboru Financování majetkových účastí, vrchní ředitelka úseku Úvěrových obchodů a obchodních specialistů), byla členkou bankovní rady Konsolidační banky Praha a členkou představenstva České konsolidační agentury. Od roku 2005 do roku 2007 byla generální ředitelkou a předsedkyní představenstva Technometra Radotín. V letech 2007–2009 poskytovala ekonomické a organizační poradenství. Poté působila na Ministerstvu financí v pozici ředitelky odboru. V letech 2011–2016 pracovala v mezinárodní divizi společnosti ČEZ, tři roky v pozici finanční ředitelky ČEZ Bulharsko. Nyní poskytuje ekonomické a organizační poradenství. V rámci stáží a kurzů absolvovala mimo jiné „Program rozvoje manažerů“ a stáže na univerzitách v Paříži a v Lyonu týkající se financování firem a finančního řízení podniku.

Zlata Gröningerová je členkou dozorčí rady České spořitelny od roku 2017.

Členství v orgánech jiných společností: Prisko, a.s.

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4, Česká republika



Maurizio Poletto

Člen dozorčí rady

Maurizio Poletto vystudoval Design na Istituto Superiore per le Industrie Artistiche v Urbino v Itálii. Kariéru zahájil v roce 1996 ve Vídni ve společnosti Nofrontiere Design, ve které vedl tým designérů a IT vývojářů. V roce 2003 založil ve Vídni firmu Collettiva Design, specializující se na korporátní design, kde do roku 2020 působil jako kreativní ředitel. Paralelně s touto pozicí se stal v roce 2012 generálním ředitelem a vedoucím designu v George Labs, kde byl do roku 2020 zodpovědný za řízení, vývoj a dohled nad inovačními programy společnosti. V roce 2021 byl Maurizio Poletto zvolen členem představenstva Erste Group Bank AG zodpovědným za všechny digitální platformy orientované na zákazníky v retailovém a korporátním bankovníctví.

Maurizio Poletto je členem dozorčí rady České spořitelny od roku 2021.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, George Labs GmbH, Erste Digital, Mobey Forum Mobile Financial Services Ltd.

Pracovní adresa: Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko



Attila Sánta

Člen dozorčí rady

Attila Sánta studoval na Fakultě matematiky, fyziky a informatiky Univerzity Komenského v Bratislavě, kterou absolvoval v roce 2002. Po ukončení studia pracoval Attila Sánta jako ALM analytik ve Slovenské spořitelně. V roce 2005 nastoupil do Erste Group a v letech 2007-2012 zastával různé manažerské pozice v rámci skupinového útvaru řízení aktiv a pasiv. V letech 2012 až 2017 zastával funkci vedoucího oddělení likvidity a bilančních investic skupiny a v letech 2018 až 2021 funkci vedoucího oddělení řízení aktiv a pasiv skupiny. Od roku 2021 je Attila Sánta vedoucím útvaru skupinového řízení aktiv a pasiv ve společnosti Erste Group Bank AG.

Attila Sánta je členem dozorčí rady České spořitelny od roku 2024.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Bank Hungary Zrt.

Pracovní adresa: Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko



Aleš Veverka

Člen dozorčí rady

Aleš Veverka je absolventem gymnázia v Břeclavi. Následně absolvoval rekvalifikační kurz se zaměřením na ekonomiku na obchodní akademii. Po ukončení studia a základní vojenské službě nastoupil v roce 1993 do České spořitelny, do pobočky Břeclav na pozici firemního poradce. Celou dobu působení se věnuje MSE klientele. Od června 2014 je předsedou Celopodnikového výboru odborů České spořitelny. Současně je místopředsdou Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví. V letech 2011–2015 byl členem dozorčí rady České spořitelny. V roce 2017 získal titul bakaláře v oboru Financí, daní a ekonomické informatiky na Evropském polytechnickém institutu.

Aleš Veverka je členem dozorčí rady České spořitelny od roku 2016.

Členství v orgánech jiných společností: Celopodnikový výbor odborů České spořitelny, a.s., Odborový svaz pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví, Odborová organizace zaměstnanců České spořitelny, a.s., Břeclav, Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, SPŘÁTELÉ z.s., Odborový svaz pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví.

Pracovní adresa: Národních hrdinů 3127/7, Břeclav, Česká republika



Zlata Kunešová

Členka dozorčí rady

Zlata Kunešová studovala v letech 1992 až 1997 na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze, kde získala titul magistry práv. V letech 2006 až 2007 studovala na Queen Mary and Westfield College, University of London, kde získala titul LL.M. v oboru mezinárodní bankovníctví a finance. Pracovní kariéru zahájila v roce 1999 v Československé obchodní bance, a.s., kde působila od pozice právníka po ředitelku právního útvaru až do roku 2014. V období 2015-2016 působila v advokacii se specializací na bankovníctví, finance a bankovní regulaci. Od roku 2016 pracuje v České spořitelně, a.s., kde byla do roku 2023 manažerkou útvaru právní podpory úvěrových obchodů korporátního bankovníctví se zodpovědností za právní agendu korporátních segmentů. Od roku 2024 je ředitelkou právního útvaru České spořitelny, a.s.

Zlata Kunešová je členkou dozorčí rady České spořitelny od roku 2023.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4, Česká republika



Marta Vrbová

Členka dozorčí rady

Marta Vrbová je absolventkou Ekonomické fakulty Vysoké školy báňské v Ostravě. V roce 1983 nastoupila do České spořitelny, kde postupně pracovala jako účetní, později jako manažerka účtárny. V období 2013-2015 pracovala na pozici specialistky pobočkové sítě. Od roku 2015 je regionální manažerkou provozu za region Severní Morava. Současně je předsedkyní základní odborové organizace za region Nový Jičín a zastává funkci členky celopodnikového výboru odborů České spořitelny.

Marta Vrbová je členkou dozorčí rady České spořitelny od roku 2023.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika



Willibald Cernko

Člen dozorčí rady

Před nástupem do Erste byl Willibald Cernko generálním ředitelem UniCredit Bank Austria AG a více než 20 let působil v mnoha různých manažerských rolích v Bank Austria Creditanstalt AG, HypoVereinsbank AG a ve skupině UniCredit. V letech 2017 až 2019 byl členem představenstva Erste Group a v letech 2019 až 2022 byl členem představenstva Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG zodpovědným za korporátní bankovníctví. Má expertízu v korporátním i retailovém bankovníctví. Willibald Cernko má také velmi rozsáhlé zkušenosti na klíčových trzích Erste Group. Od července 2022 do června 2024 byl předsedou představenstva Erste Group Bank.

Willibald Cernko byl předsedou dozorčí rady České spořitelny v období 2022-2024. V červenci 2024 na svoji funkci rezignoval.

Pracovní adresa: Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko



Maximilian Hardegg

Členka dozorčí rady

Maximilian Hardegg je absolventem Zemědělské fakulty ve Weihenstephanu v Německu. V letech 1991–1993 pracoval ve společnosti AWT Trade and Finance Corp., která byla součástí skupiny Creditanstalt. Pracoval rovněž jako poradce Ministerstva zemědělství České republiky v privatizačním procesu zemědělství. Od roku 1993 se zabývá manažerskou činností v zemědělství. Pracuje také na projektech Phare, Sapard a Leader + titles, které mají za cíl podpořit spolupráci mezi zemědělskými systémy v rámci Evropské unie. Zároveň je členem lobbistických skupin v Rakousku a Evropské unii, jejichž cílem je podpořit trvale udržitelný rozvoj využití půdy a zemědělství.

Maximilian Hardegg byl členem dozorčí rady do května 2024, kdy mu skončilo funkční období.

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Členové správních, řídicích a dozorčích orgánů prohlašují, že si nejsou vědomi možného střetu zájmů mezi jejich pracovními povinnostmi a soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi.

Výbor pro audit České spořitelny

Štefan Máj

Předseda výboru pro audit

Podrobný životopis uveden v kapitole Dozorčí rada České spořitelny na straně 28.

Štefan Máj je předsedou výboru pro audit od roku 2021.

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

David Bichler

Člen výboru pro audit

David Bichler má titul v oboru International Business Administration na Vídeňské univerzitě, doplněný středoškolským technickým vzděláním v oboru telekomunikace a biomedicína. Své odborné znalosti neustále zdokonaloval četnými odbornými školeními, včetně získání titulů CIA a CRMA a účastí na manažerských kurzech na prestižních institucích, jako je Hult Business School – Ashridge a IESE – Barcelona. V roce 2000 nastoupil do Erste Group Bank, kde zpočátku řídil portfolia podnikových financí. V průběhu let zastával stále významnější role, včetně auditu zahraničních poboček, dohledu nad interním auditem a regulatorními styky a vedoucích oddělení auditu zaměřených na aktiva úvěrového rizika a procesy řízení rizik. Jeho vůdčí schopnosti byly dále oceněny, když se v roce 2017 stal zástupcem ředitele divize. Od ledna 2019 působí David Bichler jako ředitel divize auditu skupiny a výkonný ředitel auditu. V této roli zodpovídá za funkci interního auditu napříč celou skupinou Erste.

David Bichler je členem výboru pro audit České spořitelny od roku 2024.

Pracovní adresa: Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko

Zlata Gröningerová**Členka výboru pro audit**

Podrobný životopis uveden v kapitole Dozorčí rada České spořitelny na straně 28.

Zlata Gröningerová je členkou výboru pro audit České spořitelny od roku 2009.

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Pavel Závitkovský**Člen výboru pro audit**

Pavel Závitkovský je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze. Od roku 1990 je registrovaným auditorem Komory auditorů České republiky a od roku 2002 certifikovaným interním auditorem Institutu interních auditorů (ČIIA). Pavel Závitkovský má 25 let zkušeností z KPMG s audity ve finančních i průmyslových společnostech. Účastnil se také mnoha specifických zakázek, jako jsou např. due diligence, privatizační projekty, fúze, akvizice, služby interního auditu. Byl jedním ze zakladatelů Komory auditorů ČR. V letech 1998–2001 vykonával funkci předsedy dozorčí komise Komory auditorů ČR. V letech 2001–2003 byl viceprezidentem Českého institutu interních auditorů.

Pavel Závitkovský je členem výboru pro audit České spořitelny od roku 2016.

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4,
Česká republika

Attila Sánta

Člen výboru pro audit

Podrobný životopis uveden v kapitole Dozorčí rada České spořitelny na straně 28.

Attila Sánta je členem výboru pro audit České spořitelny od roku 2024.

Pracovní adresa: Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko

Maximilian Hardegg

Místopředseda výboru pro audit

Podrobný životopis uveden v kapitole Dozorčí rada České spořitelny na straně 28.

Maximilian Hardegg byl členem výboru do května 2024, kdy na svoji funkci rezignoval.

Pracovní adresa: Budějovická 1518/13a, Praha 4, Česká republika

Makroekonomický vývoj České republiky v roce 2024

V průběhu celého roku 2024 procházela česká ekonomika pozvolným oživením, které započalo již na konci roku 2023. Tento pozitivní trend byl podpořen především spotřebou domácností a vládou a také vývojem zahraničního obchodu, jehož vliv však během roku 2024 postupně slábl v důsledku slabého vývoje německé ekonomiky. Po několika letech výrazného růstu cen se inflace již na začátku roku 2024 vrátila k inflačnímu cíli a mírně zesílila až ke konci roku. Situace na trhu práce zůstala příznivá; i přes mírný nárůst zůstala míra nezaměstnanosti celkově velmi nízká a reálné mzdy opět začaly růst. Nízká inflace umožnila České národní bance postupně snižovat úrokové sazby.

Hrubý domácí produkt se v roce 2024 zvýšil o 1,0 %⁶. Růst ekonomiky byl tažen především spotřebou domácností, kterou pozitivně ovlivnil pokles inflace, růst reálných mezd a zlepšený spotřebitelský sentiment. K růstu přispívala také vládní spotřeba a zahraniční obchod. Nicméně, pozitivní příspěvek zahraničního obchodu se během roku 2024 postupně snižoval, což bylo způsobeno slabou poptávkou z Německa a oživením dovozu pro spotřební účely. Naopak, investice měly negativní vliv na růst. Tento záporný příspěvek byl způsoben výrazným vlivem zásob, které byly v předchozích letech nadměrně nahromaděny, a jejichž postupné snižování pokračovalo v roce 2024. Negativní příspěvek měly také fixní investice, které byly ovlivněny slabou zahraniční poptávkou a vysokými sazbami ČNB.

Meziroční růst HDP⁷

2024	2023	2022	2021	2020
1,0 %	0,1 %	2,9 %	4,0 %	-5,3 %

Průměrná inflace dosáhla v roce 2024 2,4 %⁸. Již na počátku roku došlo k výraznému zpomalení inflace a jejímu návratu do blízkosti inflačního cíle České národní banky. Hlavním důvodem bylo odeznění předchozího inflačního šoku, ke kterému se přidal vliv slabého ekonomického vývoje z předchozího roku a vysokých úrokových sazeb ČNB. Naopak, proinflační tlak vyvíjely

rostoucí ceny služeb, odrážející oživující se poptávku domácností. Inflace se po většinu roku udržovala na relativně nízkých úrovních, avšak ke konci roku začala postupně sílit a v prosinci dosáhla 3,0 %⁹. Kromě vlivu srovnávací základny z předchozího roku se během podzimu začaly zvyšovat také ceny potravin, a to vedle pokračujícího růstu cen v sektoru služeb.

Cenový růst (inflace)¹⁰

2024	2023	2022	2021	2020
2,4 %	10,7 %	15,1 %	3,8 %	3,2 %

Vývoj na trhu práce byl v roce 2024 příznivý. Ačkoli se míra nezaměstnanosti mírně zvýšila, celkově zůstala na velmi nízké úrovni. Navíc došlo ke snížení přehřátí na trhu práce, což přispělo ke zmírnění inflačních tlaků. Po dvou nepříznivých letech začaly reálné mzdy opět růst. K tomuto vývoji přispěla nejen výrazně nižší inflace, ale také relativně silný růst nominálních mezd, který ve čtvrtém čtvrtletí dosáhl 7,2 %¹¹.

Míra nezaměstnanosti¹²

2024	2023	2022	2021	2020
2,7 %	2,6 %	2,2 %	2,8 %	2,6 %

Během většiny roku 2024 pokračovala Česká národní banka v postupném snižování úrokových sazeb, které započalo již na konci roku 2023. Tento vývoj umožnil pokles inflace a její očekávané hodnoty, které nenaznačovaly opětovné možné výrazné zesílení inflačních tlaků. K tomu přispíval i růst české ekonomiky, která sice procházela oživením, avšak to nebylo natolik silné, aby výrazněji posunulo inflaci směrem nahoru. Ke změně došlo až na prosincovém zasedání, kdy ČNB ponechala úrokové sazby beze změny a repo sazba tak zůstala na 4,0 %¹³. Důvodem bylo zesílení inflačních tlaků během podzimních měsíců a nejistota spojená s vývojem inflace pro rok 2025.

(6) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, <https://csu.gov.cz/rychle-informace/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2024>
(7) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, https://www.czso.cz/csu/czso/hdp_cr
(8) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, <https://csu.gov.cz/produkty/rust-spotrebitelskych-cen-v-roce-2024-zpomalil>
(9) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, <https://csu.gov.cz/rychle-informace/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-prosinec-2024>
(10) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, https://www.czso.cz/csu/czso/mira_inflace
(11) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, <https://csu.gov.cz/rychle-informace/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2024>
(12) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, https://www.czso.cz/csu/czso/zam_cr
(13) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2025, <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisy-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-1734615000000>

Vývoj kurzu koruny byl během roku 2024 relativně rozkolísaný, když byl ovlivněný nejen měnicími se očekáváními ohledně budoucí politiky České národní banky, ale také řadou externích faktorů. Mezi tyto faktory patřily časté změny tržních očekávání na budoucí měnovou politiku Evropské centrální banky a amerického Fedu, pokračující slabý výkon německé ekonomiky a výsledky amerických prezidentských voleb. Po nich se trh obával možného zavedení či zvyšování tarifů v zahraničním obchodě během roku 2025, což by se mohlo negativně projevit na ekonomickém vývoji a významně ovlivnit měnovou politiku řady centrálních bank. Celkově však, navzdory volatilitě, nedošlo ve vývoji kurzu koruny k euru k trendovému posílení či oslabení, a kurz se tak po většinu roku pohyboval poblíž hladiny EUR/CZK 25,0¹⁴.

Spolu se snižováním úrokových sazeb České národní banky a podobným vývojem u řady zahraničních

centrálních bank se během roku 2024 postupně posouvala výnosová křivka směrem dolů. Tento posun byl však výraznější na kratším konci křivky, kde je vliv změny sazeb citelnější. Na delším konci křivky již během roku 2024 k výrazným změnám výnosů nedocházelo, protože očekávané střednědobé snižování sazeb se do jejich úrovně promítlo již v roce 2023. Pokles výnosové křivky navíc brzdila pokračující vysoká emisní aktivita Ministerstva financí.

Deficit státního rozpočtu dosáhl v roce 2024 výše 271 mld. Kč¹⁵, a zůstal tak na vysoké úrovni. Ačkoli fiskální konsolidace přispívala ke snižování deficitu, opačným směrem působil stále výrazný rozsah mandatorních výdajů státního rozpočtu, celkově expanzivní nastavení fiskální politiky a také potřeba vyšších výdajů v důsledku povodní. Přesto však podíl veřejného dluhu k HDP zůstává relativně nízký, když ve třetím čtvrtletí 2024 dosáhl 43,6 %¹⁶.

(14) Zdroj: Česká národní banka, 11. 3. 2025, https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/grafy_form.html?mena=EUR

(15) Zdroj: Ministerstvo financí, 11. 3. 2025, <https://www.mfcr.cz/cs/rozpocetova-politika/statni-rozpocet/plneni-statniho-rozpocetu/2024/mesicni-pokladni-plneni-sr-54751>

(16) Zdroj: Český statistický úřad, 11. 3. 2024, <https://csu.gov.cz/rychle-informace/deficit-a-dluh-vladnich-instituci-3-ctvrtleti-2024>



Zpráva představenstva

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a stavu jejího majetku za rok 2024

Konsolidované hospodářské výsledky¹⁷

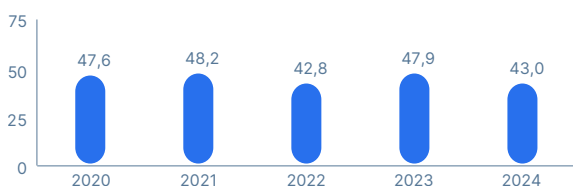
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

Česká spořitelna vykázala k 31. prosinci 2024 auditovaný konsolidovaný čistý zisk počítaný podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) ve výši 26,2 mld. Kč. Provozní zisk dosáhl 32,2 mld. Kč.

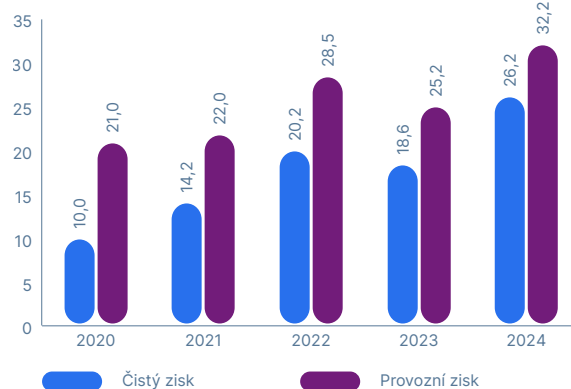
Česká spořitelna vykázala auditovaný konsolidovaný čistý zisk ve výši 26,2 mld. Kč

Provozní zisk České spořitelny vzrostl v roce 2024 meziročně o 27,6 % na 32,2 mld. Kč, zejména díky vyšším provozním výnosům, které vzrostly v meziročním porovnání o 16,8 % díky vyššímu čistému úrokovému výnosu, čistému výnosu z poplatků a provizí a ziskem z odúčtování finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Tento nárůst byl částečně kompenzován poklesem čistého zisku z obchodních operací. Vývoj provozních nákladů byl ovlivněn růstem nákladů na zaměstnance a ostatních správních nákladů. Důsledkem toho se poměr provozních nákladů a provozních výnosů (Cost/Income ratio) zlepšil na 43,0 % z hodnoty 47,9 % v roce 2023.

Poměr provozních nákladů a provozních výnosů (%)



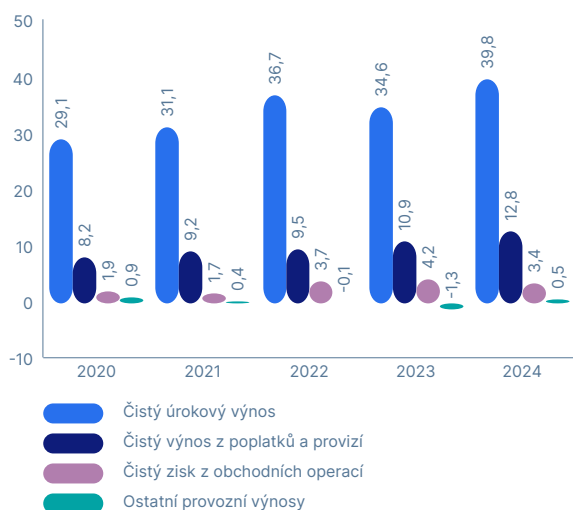
Čistý zisk a provozní zisk (mld. Kč)



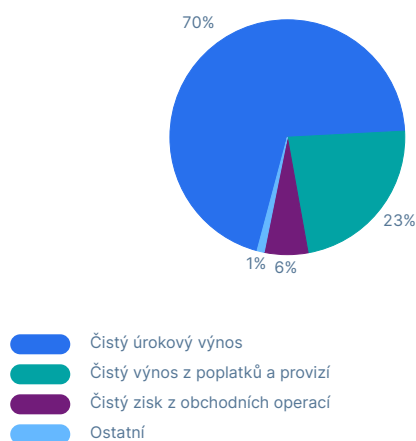
Čistý úrokový výnos se ve srovnání s rokem 2023 zvýšil o 15,1 % a dosáhl 39,8 mld. Kč. Vývoj čistého úrokového výnosu byl ovlivněn především růstem objemů jak vkladů, tak úvěrů podpořených pozitivním vlivem akvizice portfolia spotřebitelských úvěrů Hello bank, ke které došlo v roce 2023. Vývoj čistých úrokových výnosů byl dále ovlivněn příznivým stavem rozvahy a postupným poklesem nákladů na financování, který odrážel prostředí klesajících úrokových sazeb. Naopak zrušení úročení povinných minimálních rezerv uložených u centrální banky mělo negativní dopad na vývoj čistých úrokových výnosů. Čistá úroková marže vztahovaná k úročeným aktivům za rok 2024 dosáhla 2,03 % odrážející tak výše zmíněné důvody.

Čistý výnos z poplatků a provizí meziročně vzrostl o 17,3 % na 12,8 mld. Kč, což bylo zejména způsobeno poplatky z transakcí s cennými papíry vlivem vyšších prodejů podílových fondů a růstem poplatků z penzijního spoření. Zvýšení výnosu z platebních transakcí odráželo vyšší mezibankovní poplatky v oblasti karet. Nárůst poplatků za zprostředkování produktů pojištění byl ovlivněn zejména životním pojištěním.

(17) Definice níže zmíněných alternativních výkonnostních ukazatelů jsou uvedeny v kapitole Definice alternativních výkonnostních ukazatelů, na straně 391.

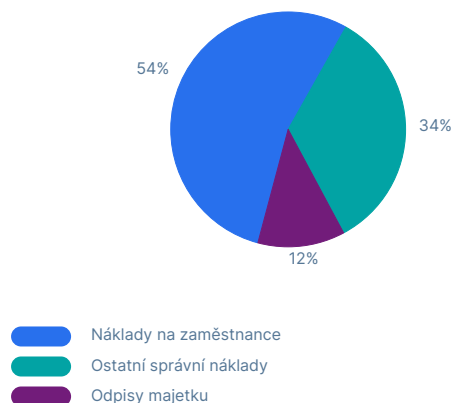
Struktura provozních výnosů (mld. Kč)

Čistý zisk z obchodních operací v meziročním porovnání klesl v roce 2024 o 18,3 % na 3,4 mld. Kč, k čemuž přispělo především přecenění derivátů.

Struktura provozních výnosů

Celkové provozní náklady se meziročně zvýšily o 5,0 % na 24,3 mld. Kč v roce 2024, což bylo způsobeno zejména vlivem nárůstu nákladů na zaměstnance a ostatních správních nákladů. Růst nákladů na zaměstnance (+4,3 % meziročně) byl tažen převážně navýšením mezd. Tento nárůst byl částečně kompenzován nižším počtem zaměstnanců. Vyšší náklady na IT a marketing vedly

k růstu ostatních správních nákladů (+8,1 % meziročně). Odpisy se v porovnání s rokem 2023 snížily 0,4 %.

Struktura provozních nákladů

Ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě byla ovlivněna prodejem dluhopisů a dosáhla -0,8 mld. Kč.

Výsledek ze znehodnocení finančních nástrojů (tj. saldo tvorby opravných položek a rezerv na úvěrová rizika) v roce 2024 představoval rozpuštění opravných položek ve výši 0,3 mld. Kč, odrážející výbornou kvalitu úvěrového portfolia.

Kvalita úvěrového portfolia byla v roce 2024 na výborné úrovni; poměr klientských pohledávek, u nichž došlo k selhání dlužníka, k celkovému objemu klientských pohledávek se v porovnání s rokem 2023 nezměnil a zůstal na hodnotě 1,8 %.

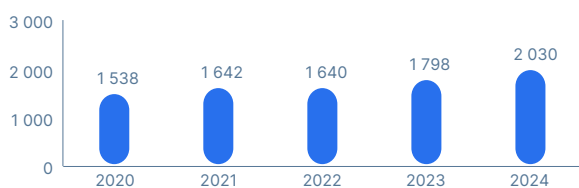
Podíl krytí rizikových úvěrů opravnými položkami se v meziročním srovnání snížil a dosáhl solidních 102 % (111 % v roce 2023); celkové krytí rizikových úvěrů včetně zajištění v meziročním porovnání pokleslo na 137 % (148 % v roce 2023).

Ostatní provozní výsledek ve výši 0,2 mld. Kč zahrnuje zejména ostatní výnosy a náklady nepřímo související s hlavní provozní činností Skupiny. Zlepšení provozního výsledku v meziročním srovnání bylo zapříčiněno především prodejem dceřiné společnosti Reico, poklesem příspěvku do Fondu pojištění vkladů a nižším objemem znehodnocení.

Analýza konsolidované rozvahy

Konsolidovaná bilanční suma dosáhla k 31. prosinci 2024 výše 2 030,1 mld. Kč a ve srovnání s objemem bilanční sumy k 31. prosinci 2023 vzrostla o 12,9 %. Vývoj na aktivní straně bilance byl zapříčiněn jak růstem úvěrů bankám, tak i klientských úvěrů. Pasivní strana bilance byla ovlivněna vyššími vklady bank i klientů.

Bilanční suma (mld. Kč)

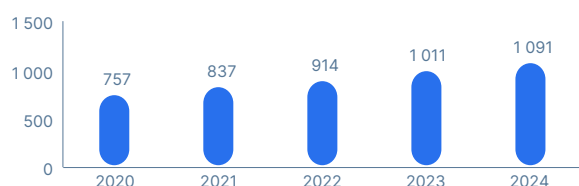


Aktiva

Úvěrové obchody se vyvíjely příznivě napříč klientskými segmenty a produkty v souladu se zlepšujícím se makroekonomickým vývojem. Celkový čistý objem úvěrů a pohledávek za klienty se zvýšil ze 1 010,6 mld. Kč na konci roku 2023 na 1 091,0 mld. Kč na konci roku 2024, což znamenalo nárůst o 8,0 %. Poměr čistých klientských úvěrů ke klientským vkladům (Loans/Deposits ratio) poklesl ze 74,0 % v roce 2023 na 73,6 % na konci roku 2024.

Úvěrové obchody se vyvíjely příznivě napříč klientskými segmenty a produkty

Čisté úvěry a pohledávky za klienty (mld. Kč)



Hrubý objem klientských úvěrů Skupiny ČS meziročně vzrostl o 7,7 % na 1 111,3 mld. Kč. Portfolio úvěrů

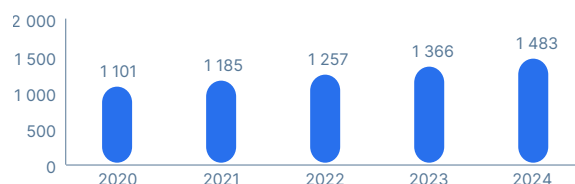
domácnostem se v meziročním srovnání zvýšilo o 7,1 % na 694,1 mld. Kč, díky hypotékám fyzickým osobám (+8,3 %), spotřebitelským úvěrům (+4,3 %) a úvěrům poskytnutých Stavební spořitelnou (+8,3 %). Objem úvěrů korporátním subjektům meziročně vzrostl o 9,0 % na 413,1 mld. Kč, zapříčiněný nárůstem u velkých korporací (+10,7 %), malých a středních podniků (+4,9 %), financování komerčních nemovitostí (+12,5 %) a úvěrů poskytnutých korporátními dceřinými společnostmi (+13,4 %).¹⁸

Vývoj bilance odrážel také nárůst dluhových cenných papírů o 20,2 mld. Kč (nebo 5,7 %) na 372,5 mld. Kč. Úvěry a pohledávky za bankami v naběhlé hodnotě vzrostly o 139,4 mld. Kč (nebo 45,8 %) na 443,4 mld. Kč kvůli reverzním repo operacím s ČNB.

Pasiva

Závazky ke klientům vzrostly v meziročním porovnání o 8,6 % na 1 483,2 mld. Kč, což bylo způsobeno růstem vkladů domácností na 1 026,3 mld. Kč (+5,0 % meziročně), vkladů korporátní klientely na 314,4 mld. Kč (+27,0 % meziročně) a ostatních vkladů na 142,5 mld. Kč (+1,1 % meziročně).

Vklady klientů (mld. Kč)



Meziroční růst vkladů bank o 153,2 mld. Kč (nebo 125,3 %) na 275,5 mld. Kč byl částečně kompenzován poklesem hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů (o 39,9 mld. Kč nebo 32,9 % meziročně) na 81,5 mld. Kč odrážející meziskupinové transakce s mateřskou bankou. Kromě toho proběhly emise přednostních nepreferovaných dluhopisů, které jsou způsobilé pro regulační požadavek MREL. V průběhu roku 2024 byly vydány dvě emise těchto dluhopisů, každá v objemu 500 mil. EUR (v lednu a červenci) a v listopadu byla vydána emise v objemu 40 mil. USD. Navíc byla v březnu 2024 úspěšně vydána emise podřízeného dluhu určeného drobným investorům v objemu 3,7 mld. Kč. Na druhou stranu, v listopadu 2024 byl splacen přednostní nepreferovaný dluhopis v objemu 500 mil. EUR. Celkový ukazatel MREL tímto dosáhl na konci roku 2024 hodnoty 28,2 %, což je více než určuje regulační požadavek.

(18) Zdroj: ČS 2024 results, str. 48, 28. 02. 2025, https://www.csas.cz/static_internet/cs/Redakce/Ostatni/Ostatni_IE/Prilohy/cs-results-fy-2024.pdf

Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřského podniku k 31. prosinci 2024 vzrostl na 154,1 mld. Kč, což bylo o 7,1 % více než na konci roku 2023. Celkový kapitálový poměr za Skupinu České spořitelny k 31. prosinci 2024 dosáhl 18,6 %, což bylo značně nad minimálním regulatorním kapitálovým požadavkem (15,85 %).

Podnikatelská činnost

Retailové bankovníctví

Ke konci roku 2024 využívalo služby retailového bankovníctví České spořitelny a jejích dceřiných společností 4,4 milionu klientů. Klíčovou roli v péči o ně hraje aplikace George, kterou aktivně využívá 2,44 milionu z nich a která je hodnocena jako jedna z nejlepších na trhu. Česká spořitelna kombinuje digitální technologie s osobním přístupem a díky nejrozsáhlejší síti poboček (337) a bankomatů a transakčních terminálů (1 611) je nejdostupnější bankou na domácím trhu. Z pohledu tržního podílu drží první místo na trhu v oblasti spotřebitelských úvěrů, včetně kreditních karet a kontokorentů, celkových vkladů, distribuce podílových fondů, hypotečních úvěrů a zprostředkování životního pojištění.

Česká spořitelna je nejdostupnější bankou na domácím trhu

Finanční zdraví jako strategická propozice Banky

Dlouhodobou strategií České spořitelny je zlepšovat finanční zdraví jednotlivců, komunit a firem a vést je k dlouhodobé prosperitě. V roce 2024 se tato strategie zaměřila především na personalizaci služeb a jejich propojení s real-time daty, což umožňuje poskytovat klientům poradenství co nejbližší jejich běžnému životu. Tento přístup kombinuje osobní a digitální poradenství v rámci unikátního ekosystému nástrojů, které propojují oba světy. Klienti díky tomu zažívají plynulou a propojenou interakci, která dokáže nejen zhodnotit jejich finanční zdraví, ale také nabídnout relevantní a okamžitá řešení. To umožňuje poskytovat efektivní finanční poradenství široké skupině klientů a zároveň vytváří smysluplný diferenciátor vedoucí k vyšší spokojenosti, loajalitě stávajících klientů a získávání nových.

Banka pokračuje s komunikací a naplňováním svých veřejných slibů, které se zaměřují na zlepšení finančního zdraví v České republice.

- Pomůžeme všem našim klientům vytvořit finanční rezervu na nenadálé výdaje.
- Pomůžeme milionu našich klientů šetřit si na důchod.
- Zpřístupníme kvalitní finanční vzdělávání všem dětem v České republice.
- Poskytneme českým firmám 50 miliard na zvýšení konkurenceschopnosti a udržení pracovních míst.

Stále doznívá postinflační vlna, kdy lidé často přistupují ke spotřebním výdajům s opatrností. Proto se Česká spořitelna v oblasti finančního zdraví zaměřila na praktická doporučení, která klientům umožňují získat finanční benefity za finančně zdravé chování. Mezi konkrétní příklady v aplikaci George, které reflektují závazky vůči klientům, patří:

- nová sekce „Přilepšete si“: všem klientům Banka zpřístupnila novou sekci, která sumarizuje benefity od Banky i třetích stran, které již využívají. Zároveň Banka identifikuje ty, které by klienti mohli získat, ale zatím je nevyužívají. Tímto Banka pomáhá efektivněji zhodnotit jejich finanční situaci a získat do rozpočtu finance navíc;
- rezervy díky funkci „Platím a spořím“: Banka motivuje klienty k vytváření krátkodobých finančních rezerv prostřednictvím funkce, která automaticky odkládá drobné částky na spořicí účet díky zaokrouhlování každé karetní transakce. S cílem podpořit tvorbu tohoto návyku Banka klientům navýšila ušetřenou částku o dalších 10 % během srpna 2024;
- podpora dlouhodobých rezerv: klientům, kteří pravidelně odkládají alespoň 2 000 Kč měsíčně na investice nebo penzijní spoření, nabízí Banka top úročení na spořicí účet. Tím je motivuje k budování dlouhodobých finančních rezerv pro zajištění na stáří.

Tato opatření reflektují snahu Banky aktivně reagovat na potřeby klientů v současném ekonomickém prostředí a poskytovat jim smysluplnou podporu v péči o jejich finanční zdraví. V roce 2024 využilo některou z forem péče o finanční zdraví více než 3 miliony klientů, přičemž průměrně osoba získala 8 000 Kč.

I přes rostoucí vliv technologií se stále ukazuje, že nejefektivnější cestou je kombinace kvalitního osobního a digitálního poradenství. Česká spořitelna jako jediná banka na trhu poskytuje služby osobního poradenství všem svým klientům, bez ohledu na jejich bonitu,

a přirozeně propojuje fyzický a digitální svět během těchto interakcí. Tento přístup je klienty velmi pozitivně vnímán – klienti, kteří využili kombinaci digitálního a osobního poradenství, vykazují NPS o 15 bodů vyšší.

Dlouhodobou strategií České spořitelny je zlepšovat finanční zdraví jednotlivců, komunit a firem a vést je k dlouhodobé prosperitě

Finanční zdraví podporuje Banka i prostřednictvím vzdělávacích aktivit, které mají pozitivní dopad nejen na klienty, ale i na celou společnost. V roce 2024 spustila Nadace České spořitelny nový vzdělávací program www.skoala.cz, který navazuje na úspěšný program Abeceda peněz. V roce 2024 se do něj zapojilo už více než 500 škol a více než 1 800 učitelů. Díky digitalizaci a možnosti škálování tak získají přístup k finančnímu vzdělávání všechny děti v České republice a Banka tak naplní další ze svých veřejných slibů. Program výrazně rozšiřuje dosah iniciativy České spořitelny a přispívá k rozvoji finanční gramotnosti mladé generace. Zároveň Banka pokračuje v dalších společensky prospěšných aktivitách, jako je podpora kyberbezpečnosti a finanční gramotnosti seniorů.

Ke konci roku 2024 vykazovala Banka hodnotu NPS 39. Až 83 % klientů hodnotí spokojenost známkou 7+ na škále od 0 do 10. Péče o finanční zdraví se stává diferenciatorem (78 % klientů hodnotí Českou spořitelnu jako instituci, která jim pomáhá zlepšovat finanční zdraví).

Banka v rámci posouzení dvojí materiality identifikovala pozitivní dopad a příležitost v oblasti finančního zdraví jako materiální. S ohledem na jejich význam je toto téma podrobněji popsáno v části konsolidované zprávy o udržitelnosti.

Mobilní a internetové bankovníctví

Banka pokračuje v rozvíjení svého digitálního prostředí, které hraje stále větší úlohu v obsluze klientů. Ti do internetového nebo mobilního bankovníctví George dostávají personalizované rady a tipy, jak chytřeji využívat produkty a služby České spořitelny a jak co nejefektivněji spravovat své rodinné finance. Dlouhodobým cílem je transformovat George z prostého denního bankovníctví na skutečného průvodce finančním životem klientů.

Využívání George

Mobilní bankovníctví George si v roce 2024 znovu upevnilo pozici nejpoužívanější bankovní aplikace na trhu. V prosinci překonalo hranici 2,2 milionu aktivních uživatelů (uživatel se přihlásil alespoň 1x za měsíc) a oproti roku 2023 tento počet vzrostl o 10 %.

Česká spořitelna zásadně přispívá k digitalizaci české ekonomiky

Průměrný klient mobilního bankovníctví George se do aplikace přihlašuje 32x za měsíc.

Alespoň jednou do George nakouklo již cca 2 923 731 unikátních uživatelů, aktivně se v něm pohybuje 2 442 931 klientů (ať už v mobilním nebo internetovém bankovníctví). Internetové bankovníctví zaznamenalo další 16% pokles ve využívání na celkový počet 537 969 uživatelů.

FIT zóna – strategický koncept finančního zdraví v mobilním bankovníctví George – získala v roce 2024 nejen novou vizuální podobu, ale především personalizovaný obsah. Tzv. pilíře finančního zdraví podávají aktuální přehled o stavu každého klienta a jednoduchou cestou ho vedou, aby se v něm zlepšoval. Staví na jedinečnosti klienta a poradenské scénáře ho přímo motivují dělat aktivní kroky, které zvládne sám, nebo s podporou bankéře.

Díky všem těmto zlepšením se v loňském roce FIT zóna těšila významnému navýšení zájmu mezi klienty banky. Již téměř 1,4 milionu unikátních klientů se do ní podívalo a prozkoumalo její obsah. Každý její druhý návštěvník pak čerpal poradenství skrze poradenské scénáře.

Na začátku června 2024 spustila Česká spořitelna v atraktivní podobě nové zjednodušené zobrazení George pro děti ve věku 0–14,99 let. Novinka si klade za cíl naučit děti zodpovědně hospodařit s jejich penězi a vysvětlit jim, jak se starat o své finanční zdraví. Děti získávají příležitost být samostatně splnou podporou rodiče, který má o všem přehled.

Rodič ze svého George totiž může měnit limity dětské karty nebo kartu zablokovat a díky přichozím upozorněním ví, co se přesně děje na účtu dítěte. Rodič může i ovlivnit viditelnost dlouhodobých spořicíh produktů dítěte v jeho Georgi. Je jen na rodiči, zda dítěti odkryje třeba stavební nebo penzijní spoření.

Tipy od George klienta hravou formou učí mít své peníze pod kontrolou, což je základní kámen v budování finančního zdraví. Formou oznámení na přehledové obrazovce v Georgi v mobilu klientům na základě jejich transakčního chování poskytují relevantní informace. Tipy upozorní klienta na nestandardní platbu, hlídají předplatná anebo také zůstatek. Upozorní i ve chvílích, kdy je vhodné spořit, nebo naopak třeba splatit kreditní kartu. Také si s ním umí zahrát krátký kvíz, například o útratách u jeho oblíbeného obchodníka. Tipy si u klientů vedou skvěle. Už téměř 100 tisíc klientů tipy ohodnotilo v průměru 4,5 hvězdiček z 5.

Zaokrouhlování plateb kartou s automatickým odkládáním drobných na spořicí účet se od svého spuštění v listopadu 2023 stalo jednou z nejoblíbenějších funkcí George. Platím a spořím, jak lze funkci v mobilním bankovníctví George najít, měsíčně používá téměř 250 tisíc klientů, kteří si v celkovém součtu odložili více než 0,75 miliardy korun. Průměrná měsíční uspořena částka se pohybuje okolo 500 korun.

Mobilní bankovníctví George potvrdilo pozici nejpoužívanější bankovní aplikace na trhu

Slevový program Moneyback

Díky slevovému programu Moneyback v mobilním Georgi mohou klienti při platbách kartou České spořitelny výrazně ušetřit. V roce 2024 dosáhl počet uživatelů programu 1,3 milionu, přičemž více než 550 000 z nich získalo odměnu. Průměrná odměna za rok 2024 je 297 Kč, nejvyšší roční odměna klienta dosáhla 61 609 Kč a celkový objem vyplacených odměn přesáhl 174 763 925 Kč.

Využívání programu Moneyback má prokazatelně pozitivní dopad na spokojenost klientů (+11 bodů). V reakci na aktuální potřeby klientů získat do rozpočtu více peněz umožnila Banka klientům v předvánočním období získat 30% bonus k vyplacené částce. Moneyback tvoří výraznou součást programu finančního zdraví „Přilepšete si“, který klienti naleznou ve FIT zóně v aplikaci George. V zájmu usnadnit klientům orientaci v rostoucím počtu nabídek Banka přidala vylepšené možnosti filtrace a spustila také personalizované notifikace. Ty klienty informují o nových obchodnících, akčních nabídkách nebo blížící se expiraci nabídek, čímž se ještě více zvyšuje efektivita a přehlednost programu.

Kromě mobilní aplikace George mohou klienti České spořitelny využívat i další mobilní aplikace:

- APPLE PAY – klienti České spořitelny mohou od února 2019 platit prostřednictvím svých iPhonů nebo Apple hodinkami;
- GOOGLE PAY – pro aktivaci služby stačí mít mobilní zařízení s podporou technologie NFC a operačním systémem Android 9.0 a vyšším a poté přidat platební kartu ČS do aplikace Google Pay;
- BUSINESS 24 Mobilní banka – aplikace pro korporátní klienty umožňující správu financí přes BUSINESS 24 i na cestách;
- GEORGE BUSINESS – nejmodernější firemní internetové a mobilní bankovníctví přizpůsobené všem formám podnikání, potřebám i rolím se zaměřením na finanční zdraví firem. Prozatím dostupné jen vybraným klientům.

BankID

V roce 2024 Česká spořitelna službu poskytla 2,8 milionu klientů a zásadně tak přispívá k digitalizaci české ekonomiky, která je zatím v oblasti digitalizace na 15. místě v Evropě a řadí se tak spíše k horšímu průměru.

Pro přihlášení v oblasti e-governmentu službu Bank iD využilo od jejího vzniku v lednu 2021 téměř 970 tisíc klientů České spořitelny, kteří realizovali více než 14 milionů přihlášení. Spořitelna tak byla číslo jedna pro přihlašování k e-governmentu. Nejčastěji se klienti hlásili k datovým schránkám, portálu Ministerstva práce a sociálních věcí, dále pak k portálu České správy sociálního zabezpečení a Portálu občana. Díky bankovní identitě si tak klienti jednoduše zažádali o dávky, o nový řidičský průkaz, nebo online spočítali výši důchodu. Nejvíce se klienti přihlašují do Informačního systému datových schránek, za celou dobu se tam přihlásili téměř 5 milionkrát.

Služba Bank iD v oblasti soukromých firem byla spuštěna v červnu 2021 a v roce 2024 pokračovala v úspěšné adopci jak na straně klientů, tak firem. Klienti České spořitelny se díky Bank iD mohou ověřit v digitálním prostředí soukromých firem na stejné úrovni, jako kdyby přišli s občanským průkazem na kamennou pobočku. Kromě ověření identity nabízí služba Bank iD také digitální podpis elektronických dokumentů. Služeb k ověření identity od června 2021 využilo více než 750 tisíc klientů České spořitelny a jen za rok 2024 Bank iD využilo 525 000 klientů. Nejčastěji klienti využili ověření své identity u sázkových kanceláří, pojišťoven a finančních

institucí a Státního fondu životního prostředí. V roce 2025 očekáváme nárůst u e-shopů při ověřování věku zákazníků a u HR procesů souvisejících s elektronickým podpisem zaměstnanců. Velký zájem bude také u podávání elektronických přihlášek na školy.

Financování bydlení

V roce 2024 docházelo k dalšímu navyšování objemů nově poskytnutých úvěrů na hypotečním trhu. Česká spořitelna obsadila první pozici na trhu v objemu nově poskytnutých hypoték. Zároveň potvrdila první místo i z pohledu portfolia hypotečních úvěrů.

České spořitelně se dařilo držet první pozici na trhu z pohledu portfolia hypotečních úvěrů

Významná část objemu nově poskytnutých hypoték (30 %) byla poskytnuta klientům na energeticky úsporné bydlení Hypotékou pro budoucnost. Za rok 2024 uzavřela Česká spořitelna 21 567 nových hypotečních úvěrů. Objem sjednaných úvěrů byl více než dvojnásobný oproti roku 2023 a dosáhl celkového objemu 77,9 mld. Kč. Objem portfolia hypoték (hypotéky a americké hypotéky) činil 465,1 mld. Kč, což znamená nárůst o 35,8 mld. Kč oproti roku 2023.

Financování potřeb soukromých osob

V roce 2024 došlo k významnému růstu trhu nezajištěných úvěrů. Tento trend byl podpořen klesajícími úrokovými sazbami, které zvýšily dostupnost úvěrů pro širší spektrum klientů. Díky tomu se mnoho klientů České spořitelny rozhodlo realizovat spotřebu odloženou z předchozích dvou let, což vedlo k nárůstu poptávky po úvěrových produktech Banky. Díky klesajícím úrokovým sazbám začali klienti také více slučovat svoje půjčky z předchozích let, které si původně sjednali u konkurenčních institucí za méně výhodných podmínek.

V reakci na měnící se potřeby klientů se Banka dále intenzivně zaměřovala na rozvoj digitálních prodejních kanálů. Strategie Banky zahrnovala nejen rozšíření dostupnosti úvěrových produktů online, ale také zajištění, aby byl celý proces pro klienty co nejjednodušší a nejpohodlnější. V rámci snahy o zefektivnění a zjednodušení klientské zkušenosti Banka postupně sjednocovala procesy prodeje pro všechny produkty, a to nejen pro digitální svět, ale i pobočkový. V tom bude pokračovat i v roce 2025 s cílem nabídnout konzistentní a bezproblémový zážitek napříč celým

portfoliem produktů ve všech distribučních kanálech. Díky tomu je Banka schopna rychleji reagovat na potřeby klientů a poskytnout jim rychlejší a efektivnější služby.

V rámci zjednodušování Banka začala upravovat smluvní dokumentaci, aby byla krátká a klientsky přívětivá. V roce 2024 byly upraveny smlouvy pro konsolidaci a půjčku, ostatní produkty budou následovat v roce 2025. Velkým zprehledněním a zkrácením prošly i ceníky. Na základě zpětné vazby klientů Banka zrušila některé poplatky u nezajištěných úvěrů.

S cílem poskytovat klientům co nejlepší podporu Banka investovala do vylepšení digitálních poradenských nástrojů. Tyto nástroje nyní umožňují klientům lépe porozumět svým finančním možnostem a vybrat si úvěrové produkty, které nejlépe odpovídají jejich potřebám. Tím Banka posílila svoji schopnost poskytovat kvalitní a personalizované finanční poradenství. V roce 2024 Česká spořitelna pomohla 66 tisícům úvěrových klientů, kteří si snížili nebo upravili splátku, Banka jim také ověřila možnost úspory na splátkách, případně možnost restrukturalizovat závazky. Aby klienti mohli i tyto těžší situace řešit v digitálním prostředí, Banka pro ně v Georgi vytvořila novou sekci Pomoc se splácením. V té si klienti mohou upravit nebo odložit splátky a případně dát Bance vědět, že se obávají splácení nebo mají problém suhrazením pravidelné měsíční splátky. Pro každého klienta pak Banka hledá nejvhodnější řešení jeho situace.

Distribuční síť

V roce 2024 pokračovaly úpravy poboček tak, aby vytvářely optimální prostředí k podpoře finančního poradenství a digitalizace služeb. Důraz byl kladen na vytváření diskretních prostor pro fyzické schůzky s klienty v pobočkách, vytváření podmínek pro bankéře k realizaci online schůzek s klienty i na úpravy dispozic a standardů, aby pobočky co nejvíce vyhovovaly práci bankéřů a obchodnímu modelu.

V rámci nového konceptu jsou pobočky doplněny o samoobslužnou zónu s nabídkou strojů – zejména recyklačních bankomatů pro zajištění výběru a vkladu hotovosti a zadávání plateb. Klientům jsou samoobslužné zóny nebo samostatné pobočkové bankomaty dostupné nepřetržitě.

V roce 2024 Banka zrekonstruovala do nového formátu dalších 15 poboček. Na konci roku měla Banka celkem již 204 (60 %) poboček v novém konceptu, z nichž je 11 velkých vlajkových poboček, 132 středních (z nich 51 v bezhotovostním režimu) a 61 malých poboček (z nich 55 v bezhotovostním režimu).

V souvislosti s vývojem obchodního modelu, trendů obsluhy i zpětné vazby od klientů je upravován design novoformátových poboček (např. barevnost, materiály, nové typy pracovních a obslužných míst), a to i s ohledem na udržitelnost a ekonomiku provozu poboček. V roce 2024 již Česká spořitelna ve všech rekonstruovaných pobočkách použila standardy rebrandingu – pobočky mají novou barevnost loga, marketingových i nábytkových prvků. Nový koncept Banka realizuje i v malých pobočkách.

Pobočky nového konceptu jsou budovány jako bezbariérové, aby byly přístupné skutečně všem klientům. Bankéři ve všech pobočkách mají ve svých mobilních telefonech k dispozici aplikaci Deafcom pro obsluhu klientů se sluchovým postižením. Velké a středně velké pobočky (celkem 95 poboček) mají nainstalovanou hlasovou navigaci pro nevidomé klienty. Klienti s handicapem si mohou sjednat schůzku v pobočce s tzv. asistencí. Ve spolupráci s Pražskou organizací vozíčkářů pokračovala Banka v tzv. mapování poboček a bankomatů z pohledu jejich přístupnosti. Informace o bezbariérovosti jsou klientům k dispozici na webu České spořitelny a na speciálním webu presbariery.cz.

V zájmu optimálního pokrytí klientské poptávky Česká spořitelna i v roce 2024 upravovala rozmístění poboček, došlo k přemístění dvou poboček do nových míst s ověřenou poptávkou po službách Banky. Po detailní analýze obchodní úspěšnosti a mj. i na základě aktuálních dat o návštěvnosti poboček a pohybu klientů v dotčených lokalitách byl ukončen provoz 29 poboček po celé republice.

Na konci roku 2024 bylo v pobočkové síti celkem 210 poboček v bezhotovostním režimu – hotovostní a bezhotovostní transakce mohou klienti realizovat prostřednictvím bankomatů (zejména recyklačního bankomatu) nebo služby George (pokladna jako taková již není k dispozici). Velký důraz byl kladen na optimalizaci množství hotovosti v pobočkách a na kvalitu práce pokladníků.

Změna formátu poboček jde ruku v ruce se strategií Finančního zdraví a digitalizací služeb. Nové atraktivní prostředí poboček, zejména klienty velmi kladně hodnocená diskrétní jednací místa, doplněná o moderní technologie (klientské tablety, iPady poradců, biometrie, digitální reklama), posiluje celkový klientský zážitek. Na jeho podporu Spořitelna posílila portfoliovou obsluhu klientů ze strany osobních bankéřů.

Další rozvoj zažilo v roce 2024 vzdálené poradenství – klienti mohou využívat službu Online schůzka s bankéřem, a to nově jak s bankéřem ze své domovské

pobočky, tak i s bankéři tzv. Online pobočky z klientského centra, kteří jsou klientům k dispozici v rozšířeném čase.

Investiční produkty pro retailové klienty v roce 2024

Při tvorbě investičních produktů pro retailové klienty se Česká spořitelna dlouhodobě zaměřuje na doručování investičních řešení, která budou mít pro klienty přidanou hodnotu a budou naplňovat jejich potřeby, požadavky a očekávání. Velký důraz pak Banka klade na srozumitelnost, jednoduchost a transparentnost investičních řešení, a to při zachování co nejvyšší pravděpodobnosti dosažení atraktivního výnosu.

Česká spořitelna se dlouhodobě zaměřuje na nabídku investičních řešení, která budou mít pro klienty přidanou hodnotu

Rok 2024 byl z pohledu finančních trhů velmi úspěšný. A to jak z pohledu výnosů, tak z pohledu obchodních výsledků. K 31. 12. 2024 spravovala Česká spořitelna celkem 658 936 klientům více než 415 mld. Kč investic. Za rok 2024 Banka získala více než 101 tisíc nových investorů. Stejně jako v předcházejících letech se velkému zájmu investorů těšily konzervativní měnové prémiové vklady, a to jak v české koruně, tak i v cizích měnách, do kterých klienti investovali 7 mld. Kč, 54 mil. USD a 56 mil. EUR. Do 34 nových emisí strukturovaných prémiových dluhových cenných papírů a prémiových dluhopisů klienti investovali více než 3,2 mld. Kč.

Více než 4 mld. Kč klienti investovali do podřízených dluhopisů České spořitelny a Erste Group, více než 0,4 mld. Kč do seniorních Zerobondů a více než 7,4 mld. Kč do emisí korporátních dluhopisů.

Rok 2024 se nesl v duchu digitalizace a zpřístupňování investic a investičních nástrojů co nejširšímu počtu klientů prostřednictvím aplikace George. Ve čtvrtém čtvrtletí došlo ke spuštění nové sekce Investice v Georgi. Nová vizualizace, nové funkcionality, jako např. možnost frakčního obchodování akcií a ETF, rozšíření možnosti obchodovat nové produktové skupiny, jako jsou dluhopisy nebo strukturované produkty, to vše zvyšuje komfort investorů a dostupnost široké škály investičních nástrojů.

Rok 2024 byl příznivý i pro dynamická aktiva. Velkému zájmu se tak těšily i akcie, do kterých klienti investovali více než 7 mld. Kč (z toho 2,6 mld. Kč digitálně), nebo burzovně obchodované ETF, které nakoupili za více než 1,1 mld. Kč (z toho digitálně 0,6 mld. Kč). Meziročně se

více než zdvojnásobil počet obchodů klientů na burzách. Za rok 2024 pak proběhlo téměř 10 milionů obchodů s investičními produkty.

Prodej fyzického zlata se i v loňském roce těšil zájmu, klienti nakoupili zlaté slitky v hodnotě 211 mil. Kč a celkové váze 111 kg, od počátku prodeje zlatých slitků v roce 2012 si klienti zakoupili 2 539 kg za více než 3,3 mld. Kč.

Podílové fondy Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika

Na rok 2024 budou investoři vzpomínat velmi pozitivně, protože byl ještě úspěšnější než rok 2023. Finanční trhy byly kladně ovlivněny poklesem inflace napříč celým světem a s tím spojeným snižováním úrokových sazeb centrálních bank, které trhům velmi prospěly.

Akciové trhy předčily očekávání investorů, když akciové indexy překonaly svá historická maxima. Akciím opět dominovaly technologické akcie, které rostly nadprůměrně, všechny se společným jmenovatelem v podobě umělé inteligence. Dařilo se také dluhopisům a několika dalším typům investičních aktiv.

Čisté prodeje podílových fondů české pobočky Erste Asset Management přesáhly 45 miliard korun v roce 2024, což je rekordní výsledek v historii české pobočky. Přibližně dvě třetiny čistých prodejů směřovaly do dluhopisových fondů díky dobré historické výkonnosti a také s ohledem na poměrně konzervativní charakter českých investorů. Hlavním prodejním vítězem roku 2024 v celé bankovní skupině Erste Group se stal dluhopisový fond Sporobond. Následovaly smíšené fondy. Pozitivní nálada investorů i dobrá výkonnost fondů pomohly ke kladnému saldu prodejů v roce 2024 všech smíšených podílových fondů. Např. největší smíšený fond Konzervativní mix vyrostl o 5,11 % a zaznamenal čisté prodeje ve výši téměř 4 mld. Kč.

Úspěšný vývoj akciových trhů se odrazil i ve výkonnosti akciových fondů. Akciový fond Stock Small Caps, zaměřený na firmy s nižší tržní kapitalizací, byl mezi investory velmi populární, když do fondu přitekly nové prostředky ve výši více než 1,7 mld. Kč. Jeho podílové listy v roce 2024 vzrostly o +11,84 %. Největší tuzemský akciový fond Top Stocks zakončil rok s růstem +10,18 %. Tento fond zaznamenal čisté prodeje více než 1,3 mld. korun. Avšak nejvyšší růst +12,15 % mezi akciovými fondy zaznamenal fond Sporotrend, který investuje do akcií převážně ve střední a východní Evropě.

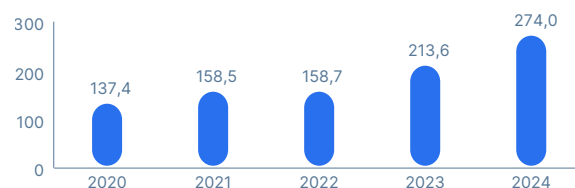
Rok 2024 byl na dluhopisových trzích ve znamení vysoké volatility. Centrální banky sice pokračovaly ve snižování

úrokových sazeb, ale sílí americká ekonomika a volba nového prezidenta tlačily v závěru roku delší výnosy nahoru. Zatímco tedy kratší výnosy státních dluhopisů končily rok na nižších úrovních, delší výnosy naopak na vyšších. To se projevilo ve zhodnocení fondů Sporoinvest (4,23 %) a Sporobond (2,72 %). Oba tyto fondy také zaznamenaly největší objemy prodeje ve výši přes 17 mld. korun, resp. 5,3 mld. korun. Přestože byly kreditní trhy po celý rok poměrně stabilní, růst delších bezrizikových výnosů se odrazil i ve výkonnosti fondů ČS korporátní dluhopisový (4,33 %) a High Yield dluhopisový (4,68 %). Čisté prodeje do fondu ČS korporátní dluhopisový dosáhly v loňském roce přes 6,2 mld. korun.

I v roce 2024 se příliv finančních prostředků do podílových fondů opíral o významnou složku pravidelných investic. Lze konstatovat, že více než 1 miliardu korun měsíčně přiteče do fondů právě touto formou. Zvýšil se absolutní počet pravidelných investorů čemuž pomohly i kombinované produkty, kde vyšší úročení na spořicímu účtu bylo podmíněno zahájením pravidelného investování. I díky vysoké míře úspor a větší finanční gramotnosti pokračuje příliv nových začínajících investorů. Zvyšuje se i průměrná výše pravidelné investice, která je nyní lehce přes úroveň 1 800 Kč.

Celkový objem majetku fondů spravovaných českou pobočkou Erste Asset Management činil na konci roku 2024 více než 274 mld. Kč, což představuje silný růst 28,3 % v meziročním srovnání. K celkovému růstu majetku pomohl především silný zájem investorů o konzervativní dluhopisové fondy, když čistý příliv peněžních prostředků do těchto fondů dosáhl rekordních úrovní, ale také růst tržních cen investičních instrumentů. Podle očekávání bude příklon k investicím do fondů pokračovat i v roce 2025, zejména díky stabilizaci inflace a růstu reálných příjmů domácností. Výhled na rok 2025 slibuje určitě dramatické změny, zejména s novým prezidentem ve Spojených státech, kde fiskální a měnová politika by měla být hnacím motorem. Dalším důležitým faktorem zůstávají geopolitická rizika s rostoucím počtem lokálních konfliktů, které mohou ovlivnit globální ekonomiku.

Objem majetku ve fondech spravovaných českou pobočkou Erste Asset Management (mld. Kč)



Nemovitostní fondy REICO

Česká spořitelna ve spolupráci se společností REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s., nabízí drobným klientům možnost investovat do komerčních nemovitostí prostřednictvím fondů REICO NEMOVITOSTNÍ (dále také „RN“) a REICO LONG LEASE (dále také „RLL“). V obou případech se jedná o otevřené podílové fondy, přičemž RN je s hodnotou vlastního kapitálu ve výši 29 mld. Kč jedním z největších českých podílových fondů a s více než patnáctiletou historií zároveň i nejstarším tuzemským nemovitostním fondem.

Investiční společnost REICO v roce 2024 soustředila své aktivity na maximálně efektivní správu nemovitostí a optimalizaci likvidity, podpořenou přítoky nových prostředků do fondu a renegociací podmínek externího financování. Hlavní pozornost byla věnována zvyšování výnosů z nájemného prostřednictvím růstu nájemného v nově uzavíraných nájemních smlouvách. Zároveň společnost aktivně pracovala na snižování provozních nákladů, zejména prostřednictvím zajištění výhodnějších cen energií a realizace opatření ke snížení energetické náročnosti budov. Mezi klíčové kroky patřila instalace fotovoltaičských panelů, výměna svítidel za moderní LED technologie a zavedení inteligentních systémů pro měření a regulaci spotřeby energií. Tyto iniciativy nejen zlepšují provozní efektivitu, ale zároveň přispívají k udržitelnosti portfolia.

V září 2024 došlo v rámci fondu RN k významným změnám v portfoliu. Fond úspěšně prodal nákupní a zábavní centrum Čtyři Dvory v Českých Budějovicích, které již neodpovídalo aktuální strategii, a zároveň realizoval svou první akvizici v rezidenčním sektoru. Novým přírůstkem se stal projekt nájemního bydlení Nový Opatov G1, zakoupený od developerské skupiny FINEP. Tato investice představuje důležitý milník, neboť poprvé rozšiřuje portfolio fondu mimo komerční sektor, což přispívá k vyšší stabilitě vůči tržním výkyvům. Fond RLL se díky silné likviditní pozici a atraktivním příležitostem na realitním trhu aktivně zaměřuje na identifikaci nových akvizičních možností, které by mohly dále posílit hodnotu a stabilitu portfolia. S ohledem na pečlivou analýzu trhu a strategické cíle fondu se plánuje realizace nových investic v průběhu roku 2025, přičemž cílem je využít současné tržní dynamiky k dlouhodobému zhodnocení majetku.

Celkový počet spravovaných nemovitostí REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s., se tak ustálil na 24 komerčních nemovitostech, z toho 20 v rámci portfolia fondu RN a 4 v portfoliu fondu RLL. Z pohledu jednotlivých regionů obhospodařovala v roce 2024 Investiční společnost 10 nemovitostí v České republice,

7 v Polsku a 6 na Slovensku. RN dosáhl v roce 2024 zhodnocení vložených prostředků investory ve výši 4,08 %. Výnos kladně ovlivnil především inflační růst nájemného společně s přeceněním hodnoty nemovitostního portfolia a zhodnocení likvidní složky na depozitních účtech. Fond RLL dosáhl v roce 2024 zhodnocení 2,95 %. Za dosaženým výnosem stálo především inflační navýšení nájemného a zhodnocení likvidní složky na depozitních účtech.

Z finančního pohledu jsou portfolia fondů RN a RLL zdravá, většina nemovitostí je pronajata z více než 90 % a je zajištěn pravidelný příjem z pronájmu. Současné hodnoty budov v portfoliích obou fondů jsou stabilní s výrazným potenciálem dlouhodobého růstu.

REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s., vznikla 13. června 2006. Jediným akcionářem je Erste Asset Management GmbH. Sídlo Společnosti je na adrese Antala Staška 2027/79, Praha 4, PSČ 140 00.

Investiční společnost REICO byla od 20. prosince 2024 začleněna do organizační struktury investiční společnosti Erste Asset Management (EAM). Až dosud bylo REICO součástí Finanční skupiny České spořitelny. Hlavním cílem přechodu investiční společnosti REICO do organizační struktury EAM je především sjednocení provozního modelu fungování investičních společností v rámci Erste Group. Tento model je standardem ve všech zemích, kde Erste Group působí. REICO tak zůstává i nadále v mateřské skupině Erste Group. Správa fondů bude i nadále probíhat v České republice.

Spoření

Dalším oblíbeným retailovým produktem je Spořicí účet, který je určený na pravidelné i nepravidelné spoření a tím k vytváření rezervy na nenadálé výdaje. Klienti mají peníze na svém účtu neustále k dispozici. Celková naspořená částka Spořicího účtu a dalších spořicích produktů dosáhla 432 mld. Kč na konci roku 2024. V částce nejsou zahrnuty Prémiové vklady a úspory na běžných a osobních účtech. Klienti více spoří na budoucnost. Vzhledem k úrokovým sazbám i nadále rostla poptávka po termínovaných vkladech.

V roce 2024 nabídla Česká spořitelna klientům 12 korunových, 12 dolarových a 12 eurových emisí měnových prémiových vkladů. Korunové měnové prémiové vklady si klienti založili v objemu téměř 7 miliard korun. Stabilní zájem Banka zaznamenala u eurových a dolarových měnových emisích, jejichž celkový objem za loňský rok překročil 56 milionů EUR a 54 milionů USD. Od listopadu 2024 bylo možné nakoupit měnové prémiové vklady ve všech třech měnách také přes George.

Stavební spoření

Stavební spoření u Stavební spořitelny České spořitelny (známé též jako Buřinka) bylo v roce 2024 vystaveno tlaku ze strany státu snížením státní podpory. Díky akcím Buřinky, která po celý rok 2024 jako první a jediná reagovala na chystané snížení státní podpory garancí dvojnásobku státní podpory, bylo možné dosáhnout zhodnocení stavebního spoření až 5,3 % ročně.

Přestože počet nových smluv o stavebním spoření (včetně navýšení cílové částky) vlivem úvah o snížení státní podpory v roce 2024 klesl na trhu stavebního spoření v meziročním porovnání o 6 %, Buřinka jako jediná stavební spořitelna svou produkci nových smluv meziročně navýšila o 31 % a uzavřela celkem 120 749 nových smluv (včetně navýšení). Podobně dopadl výsledek v objemu sjednaných cílových částek nových smluv, včetně navýšení, který vzrostl v meziročním porovnání o 41 % a dosáhl objemu 60 mld. Kč.

Celkem Buřinka spravuje téměř 567 tisíc účtů stavebního spoření s naspořenou částkou 57,5 mld. Kč a s objemem cílových částek téměř 222 mld. Kč.

V oblasti úvěrů vzrostl v roce 2024 celý trh stavebních spořitelen meziročně o 45 %. V Buřince se zvýšila úvěrová objemová produkce v porovnání s rokem 2023 o 48 %. V počtu uzavřených úvěrových smluv došlo v Buřince k meziročnímu nárůstu o 19 %.

V roce 2024 pokračovala Buřinka v postupném spouštění servisních operací ke stavebnímu spoření v George (například zvýšení cílové částky, změna státní podpory či výpověď stavebního spoření).

Buřinka myslí i na své stávající klienty. Pro snížení odlivu vkladů zvyšovala sazbu z vkladů klientům po 6. roce spoření z 1 % na 3,5 % ročně a pokračovala v retenčním programu s odpuštěním poplatků během vázací doby.

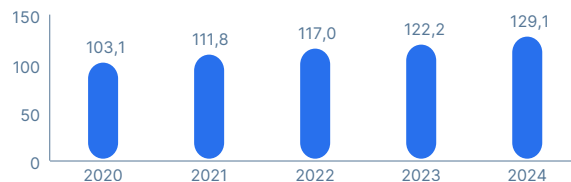
Penzijní spoření

Česká spořitelna – penzijní společnost na konci roku 2024 oslavila 30 let své existence a je dlouhodobě jedničkou na trhu doplňkového penzijního spoření. Spravuje dva největší účastnické fondy na penzijním trhu, Vytvářený fond s majetkem 26,1 mld. Kč a Konzervativní fond s majetkem 21,2 mld. Kč. Etický fond, který zhodnocuje penzijní úspory výhradně investicemi do odpovědných a udržitelných firem a odvětví, dosáhl již velikosti 4,5 mld. Kč. Ke konci roku 2024 měla penzijní společnost 893 tisíc unikátních účastníků s celkovým objemem prostředků přes 129 mld. Kč.

Česká spořitelna – penzijní společnost je dlouhodobě jedničkou na trhu doplňkového penzijního spoření

Rok 2024 byl pro penzijní spoření rokem změn. Vstoupily v platnost legislativní změny, které byly schváleny v penzijní reformě v roce 2023. Dopad reformy byl pozitivní, zvýšilo se povědomí o penzijním spoření a lidé začali daleko více přemýšlet o své budoucnosti a odchodu do penze. I proto byl rok 2024 z obchodního hlediska pro penzijní fondy obzvláště úspěšným. V průběhu roku začalo v účastnických fondech penzijní společnosti nově spořit více než 130 tis. klientů. A k úspěšným výsledkům přispělo také zhodnocení účastnických fondů společnosti. Prostředky klientů jak na akciových, tak na dluhopisových portfoliích se podařilo velmi úspěšně zhodnotit.

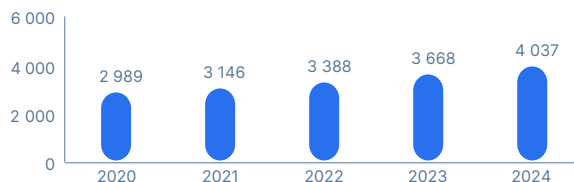
Objem majetku spravovaného ČS – penzijní společnosti (mld. Kč)



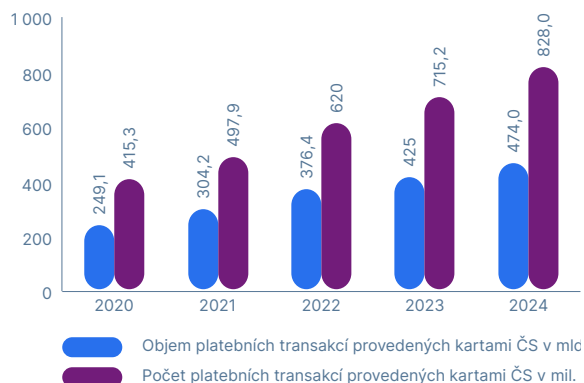
Platební karty

V oblasti karet pokračoval boom, který odstartoval vlivem pandemie COVID-19 v roce 2020, kdy došlo k výraznému přechodu od hotovosti k platbám kartou. Za rok 2024 Česká spořitelna zaznamenala nárůst objemu kartových transakcí o 11,5 % na 474 mld. Kč a nárůst počtu kartových transakcí o 15,7 % na 828 mil. transakcí.

Počet aktivních karet (tis.)



Kartové transakce provedené kartami ČS u obchodníků (issuing)



Online platební karty

Virtuální George karta

Virtuální George karta umožňuje platby na internetu, u obchodníků a výběr z bezkontaktních bankomatů prostřednictvím Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, a to bez potřeby plastové karty.

Virtuální George kartu si klienti mohou sjednat okamžitě v mobilním i internetovém bankovníctví George a v roce 2024 si klienti vytvořili 216 tisíc trvalých virtuálních George karet. Od spuštění v roce 2021 bylo takto vytvořeno téměř 706 tisíc karet.

Jednorázová virtuální karta

Od roku 2022 nabízí Česká spořitelna jednorázové virtuální karty pro bezpečné platby na internetu. Klient si kartu v jednom procesu vytvoří a rovnou si zobrazí její údaje. Karta se sama odstraní, a to buď do hodiny od jejího vytvoření nebo ihned po provedení platby. Jejím použitím klient minimalizuje riziko spjaté s platbami na internetu. V roce 2024 klienti vytvořili 1 123 tisíc jednorázových virtuálních karet.

Bankomaty

Bankomatová síť České spořitelny si dlouhodobě udržuje významnou pozici na českém trhu, a to jak rozsahem, tak i kvalitou poskytovaných služeb. Na konci roku 2024 provozovala celkem 1 611 samoobslužných zařízení (1 457 bankomatů, 154 transakčních terminálů). V roce 2024 provedli držitelé karet v bankomatech České spořitelny 64,3 milionu výběrů hotovosti v objemu 358,5 mld. Kč. Průměrná částka výběru činila 5 572 Kč.

Bankomatová síť České spořitelny si dlouhodobě udržuje významnou pozici na českém trhu

Výběry hotovosti v síti bankomatů ČS



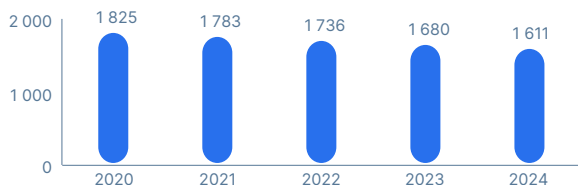
Vkladových, duálních a recyklačních bankomatů, ve kterých klienti provedli 8,62 milionu vkladů v objemu 148,81 mld. Kč, je v provozu celkem 456. Průměrná částka vkladu činila 17 274 Kč.

Vklady hotovosti v síti bankomatů ČS



V roce 2024 byl do všech bankomatů nasazen nový design obrazovky reflektující možnost dotykového ovládání všech strojů, a to v nových barvách a grafice užívaných Českou spořitelnou i celou skupinou Erste Bank.

Počet výběrových, vkladových a duálních bankomatů a transakčních terminálů (Platbomatů)



Korporátní bankovníctví

V rámci korporátního bankovníctví České spořitelny jsou klientům nabízena na míru připravená řešení jejich potřeb a přání: od investičního, akvizičního a projektového financování přes podporu exportních aktivit, poradenství při fúzích a akvizicích, širokou škálu produktů z oblasti cash managementu nebo treasury, až po uvedení na dluhopisové či akciové kapitálové trhy.

Jádrem strategie korporátního bankovníctví je poradenství v oblastech finančního zdraví, ESG a Transformace 2.0, automatizace a digitalizace

Koncept poradenského bankovníctví, zaměřený na podporu podnikatelské konkurenceschopnosti a udržitelnosti ve třech klíčových oblastech (finanční zdraví, ESG a transformace 2.0 a automatizace a digitalizace procesů a služeb pro zákazníky) je jádrem strategie rozvoje korporátního bankovníctví České spořitelny.

Po několika letech velmi volatilního vývoje podnikatelského prostředí se v roce 2024 začala česká ekonomika zotavovat, což se projevilo i v poptávce po financování a investicích. Nastoupený trend digitalizace se stále potvrzuje ve spojení s tlakem na efektivitu a automatizaci. Česká spořitelna tento trend vnímá a rozhodla se i v průběhu následujících let do digitalizace procesů a služeb pro firemní klienty investovat nemalé prostředky tak, aby byla schopna uspokojit ještě větší množství potřeb klientů.

V roce 2024 se Česká spořitelna posunula nejen v oblasti základní obsluhy, kde Banka významně rozšířila např. možnosti podepisování dokumentů bez potřeby osobního setkání elektronickým podpisem nebo zdigitalizovala

velkou část procesu KYC (poznej svého klienta). Dále Banka udělala další kroky k digitalizaci úvěrového procesu a zdigitalizovala většinu produktů denního bankovníctví pro fyzické osoby podnikatele. Digitální budoucnost spatřuje Česká spořitelna i v oblasti poradenství pro firmy a podnikatele prostřednictvím Zóny finančního zdraví, ve které klienti získávají přehled o kondici svého podnikání, nebo plně digitálního Průvodce udržitelným podnikáním (elektromobilita, FVE a kalkulačka CO2 stopy).

Velkým milníkem v digitalizaci nejen nabídky bankovních produktů a služeb, ale obecně poradenství, bylo spuštění nové digitální platformy George pro podnikatele a firmy do ostrého provozu a postupný začátek migrace klientů na tuto novou platformu. Již v roce 2024 si ji vyzkoušelo tisíc klientů napříč všemi segmenty firemního bankovníctví a plány pro rok 2025 jsou násobně vyšší. Migrace klientů se odvíjí od dostupných funkcionalit, tak aby klienti v nové platformě našli veškerý potřebný komfort podle svých potřeb a rovnou měli pozitivní zážitek, na který jsou již zvyklí z bankovníctví pro retailovou klientelu George.

Neustálá snaha o co nejlepší uspokojování klientských potřeb, řešení nenadálých situací nejen v krizových dobách, a celkové zlepšení se v péči o klienty se Spořitelně vrací nejen ve spokojenosti klientů, ale oceňuje ji i odborná veřejnost.

Vedle digitalizace umožňující nabídnout službu nebo poradenství většímu množství klientů vnímá Česká spořitelna i potřebu individuální péče o specifické potřeby klientů. V reakci na rostoucí význam tématu udržitelnosti se podařilo plně začlenit do nabídky služby Týmu odpovědného financování s cílem poskytnout co nejlepší a nejkomplexnější poradenství klientům a pomoci jim s novými výzvami, které je v souvislosti s tímto megatrendem čekají, stejně jako s identifikací nových příležitostí, které se s ním otevírají. Česká spořitelna je partnerem Technologické agentury České republiky, která pomáhá implementovat inovace ve firmách a současně Spořitelna jako jediná banka získala partnerství s VŠCHT, špičkovou vědeckou institucí v zelených technologiích a ESG. Banka také pomohla založit unikátní platformu Climate & Sustainable Leaders Czech Republic, která mapuje uhlíkovou stopu v ČR. Díky odbornosti a angažovanosti v této oblasti se Česká spořitelna financováním podílela hned na několika významných transformačních projektech, které jsou v tomto směru příslibem do budoucna pro celou ekonomiku a její udržitelnost.

Malé a střední podniky

Klienty z řad malých a středních podniků (SME) obsluhuje Česká spořitelna prostřednictvím patnácti regionálních

korporátních center. V jednotlivých subsegmentech - SE a ME – nabízí Banka individualizovanou obsluhu i specifické produkty. I přes složité podmínky na trhu v posledních letech se Spořitelně díky správně nastavené strategii rozvoje korporátního bankovníctví a rychlé adaptaci na nové prostředí podařilo dále upevnit pozici klíčového finančního partnera pro klienty.

Česká spořitelna se dlouhodobě zaměřuje v segmentu SME na individuální clientský přístup, poradenství pro klienty a financování potřeb s ohledem na aktuální situaci, ale i jejich dlouhodobý rozvoj. S ohledem na dlouhodobost sází Banka na poradenství k lepšímu finančnímu zdraví a celkové udržitelnosti podnikání klientů. Zároveň Česká spořitelna vnímá rostoucí zájem klientů z tohoto segmentu o digitální řešení, která nejen šetří jejich čas, ale hlavně jsou dostupná v čase a místě, kdy potřeba vzniká, a přichází s mnohými novinkami v této oblasti s plánem dalšího rozvoje do budoucna.

Korporátní klientela

V rámci korporátní klientely obsluhuje Česká spořitelna velké lokální i nadnárodní korporace. Česká spořitelna poskytuje korporátním klientům široké spektrum špičkových produktů korporátního bankovníctví včetně specializovaných produktů a služeb z oblasti investičního bankovníctví. Banka se snaží co nejlépe rozumět potřebám klientů, být skutečným partnerem v jejich podnikání a poskytovat jim vysoce kvalifikované odborníky s odvětvovou specializací v segmentu velkých korporátních klientů. Česká spořitelna je ve spolupráci se skupinou Erste Group schopna obsloužit a doprovodit korporátní klienty, kteří mají aktivity i v zahraničí, a to i v zemích, kde působí.

Rok 2024 byl v segmentu velkých korporací ve znamení oživení a růstu, rostoucího apetitu k investování a hledání nových výzev nebo možností konsolidace, což ukazuje na dobrou kondici firem působících v ČR. Firmy nejen vyhledávaly běžné provozní a investiční financování, ale také produkty z oblasti kapitálového trhu, klubového a exportního financování, což se projevilo pozitivně na solidní úvěrové aktivitě během roku 2024. Trend, respektive potřeba klientů řešit otázky týkající se zelené transformace a s tím spojené regulace, se stále více prosazuje hlavně u větších a nadnárodních firem. Česká spořitelna je na tento vývoj velmi dobře připravena a může firmám pomoci s financováním jejich rozvojových plánů na dluhovém nebo kapitálovém trhu, stejně jako poskytnout poradenství v rámci oblasti ESG.

Strukturované, obchodní a exportní financování

I s ohledem na postupné oživení a větší investiční apetit na trhu Banka zaznamenala velmi dobré výsledky v sektoru strukturovaných transakcí a převýšila původní očekávání.

Banka si udržela trend z minulých let, a i v roce 2024 úspěšně uskutečnila mnoho obchodů pro soukromé i institucionální klienty. Díky své stále a nepřekonatelné roli na domácím trhu, transparentnosti, důvěryhodnosti a pozitivním referencím z mnoha předchozích projektů Banka zvýšila v roce 2024 objem i počet strukturovaných obchodů.

Neméně potěšující je obchodní aktivita na poli exportního financování, kdy Spořitelna prostřednictvím poskytnutého financování pomohla zrealizovat hned několik významných projektů. Další exportní odběratelské úvěry jsou v různé fázi rozpracovanosti a pravděpodobně dojde k jejich úspěšné realizaci v dalších letech. Česká spořitelna podporuje české exportéry v objemově významných projektech, zejména jde-li o projekty, které mají vyšší přesah a rozměr než jen komerční aspekt.

Složitost dnešního světa a vyšší míra nejistoty se i v roce 2024 promítla do poptávky po zajišťovacích instrumentech, kde Banka poskytuje svým klientům vysoce kvalitní servis při sjednávání bankovních záruk a akreditivů, který klienti vnímají velmi pozitivně, což se pozitivně projevuje i nejen v objemech, ale i v počtech zrealizovaných obchodů. Spořitelna nadále pokračovala v budování komplexního řešení financování a dalších finančních služeb v rámci dodavatelsko-odběratelských vztahů.

Veřejný a neziskový sektor

Česká spořitelna poskytuje komplexní bankovní služby i významné části klientů veřejného sektoru a neziskového sektoru. V tomto důležitém segmentu si ČS dlouhodobě udržuje stabilně vysoký tržní podíl a také velmi vysokou úroveň klientské spokojenosti (NPS).

V roce 2024 Česká spořitelna nadále aktivně podporovala klienty, kterým mohla především díky vysokému tržnímu úrokovému prostředí pomoci dosáhnout na svých depozitních produktech velmi zajímavé zhodnocení. Díky provozním úvěrům mohli i klienti z řad veřejného sektoru překlenout kritické měsíce a stejně tak mnoho neziskových organizací nemuselo díky provozním úvěrům či kontokorentu od České spořitelny redukovat svoje služby.

Současně Banka úspěšně dokončila řadu významných úvěrových transakcí, zejména v oblasti regionální dopravy, bydlení, krajské a místní infrastruktury. Navzdory vysoce konkurenčnímu prostředí Spořitelna opět realizovala

mnoho zajímavých klientských akvizic, především díky svému proklientskému přístupu a široké nabídce vysoce profesionálních služeb pro veřejný a neziskový sektor.

Financování nemovitostí

Jako dlouholetý přední poskytovatel seniorního financování komerčních nemovitostí je Česká spořitelna významným hráčem na trhu v České republice. V roce 2024 byla, stejně jako v jiných oblastech, hlavní náplní práce intenzivní komunikace se všemi stávajícími zákazníky. Velké poptávce se těší financování logistických a průmyslových parků, které profitují mimo jiné z růstu e-commerce a z rozmanitosti dodavatelských a logistických sítí. V oblasti bydlení se Banka úspěšně zabývá novým sub-segmentem nájemních bytů, a to jak v investiční, tak vývojové fázi těchto projektů.

Poskytnuté úvěry si udržují požadovanou rozmanitost z hlediska druhu financovaných nemovitostí a také výraznou převahu výnosových nemovitostí, které tvoří 80 % úvěrového portfolia v tomto segmentu. Koncentrační profil financování nemovitostí se podařilo dlouhodobě nastavit na 20 % firemní úvěrové expozice.

Obchodování s finančními instrumenty pro firemní klienty

Česká spořitelna poskytuje služby v oblasti finančních trhů mezinárodním a lokálním korporacím a podnikům ze segmentu malých a středních firem. Česká spořitelna disponuje kvalitním analytickým a obchodním zázemím a infrastrukturou, umožňující poskytovat klientům spolehlivé zobchodování jejich objednávek spolu s analýzou a poradenstvím v oblasti strukturování a načasování zajišťovacích transakcí. Strategický obchodní model České spořitelny je zaměřen na nabídku širokého spektra na míru šitých zajišťovacích finančních instrumentů a na obchodování měnových konverzí přes elektronické obchodní platformy. Klienti Spořitelny každoročně hodnotí tento model jako jeden z nejlepších na trhu, což se odráží v jejich dlouhodobé spokojenosti s poskytovanými službami.

Obchodování s dluhovými cennými papíry a akciovými instrumenty

V roce 2024 Česká spořitelna dále upevnila svoji pozici mezi obchodníky s cennými papíry pro institucionální klienty. Výše zobchodovaných objemů spolu s vysokou kvalitou služeb radí Českou spořitelnu na vedoucí pozici mezi bankami poskytující správu aktiv na kapitálovém trhu.

Správa aktiv pro institucionální klienty

Správa aktiv (Asset Management) pro institucionální klienty patří k významným produktům v produktové nabídce České spořitelny. Základní řešení spočívá v diverzifikovaném portfoliu investičních nástrojů, kde - s ohledem na většinově konzervativní rizikový profil klientů - významným cílem zůstává zachování reálné hodnoty spravovaných aktiv při současně vyšším očekávaném zhodnocení v porovnání s úložkami na mezibankovním trhu. Základem dlouhodobého úspěchu pro klienta je nadále kvalitní portfolio management, kvalitní diverzifikace, konkurenceschopné zhodnocení prostředků, nadstandardní klientský přístup a nadstandardní reporting. Tyto pilíře Spořitelna nabízí a poskytuje všem svým institucionálním klientům.

Finanční instituce, depozitář a custody

Česká spořitelna dlouhodobě rozvíjí a prohlubuje spolupráci s pojišťovnami, penzijními fondy, investičními společnostmi, platebními institucemi, bankami a dalšími regulovanými a registrovanými subjekty finančního trhu.

Banka pokračovala v úspěšném prodeji produktů a služeb jak stávajícím, tak i novým klientům a potvrdila svoji silnou pozici v segmentu finančních institucí.

Strategie poskytování služeb segmentu finančních institucí se čím dál více zaměřuje na inovativní platební metody v oblasti cash managementu s přidanou hodnotou nejen pro klienty tohoto segmentu, ale především i pro jejich koncové zákazníky. To úzce souvisí s vývojem dalších nových produktů v oblasti tzv. otevřeného bankovníctví, které je úzce spojeno právě se segmentem finančních institucí. Také samotné produkty finančních trhů a specializovaných služeb, jako například depozitář, custody, zprostředkování výplat výnosů z cenných papírů, prochází řadou inovací, aby uspokojily rostoucí nároky klientů.

Česká spořitelna podporovala neziskové a sociální podniky na českém trhu

Sociální bankovníctví

Česká spořitelna rovněž významně podporuje neziskové a sociální podniky na českém trhu. Těmto klientům nabízí Banka v rámci Sociálního bankovníctví nejen poradenství a vzdělávání, ale také zvýhodněné financování díky podpoře Evropského investičního fondu.

Vztahy s podpůrnými finančními institucemi ČR a EU

Česká spořitelna je jednou z vedoucích bank v oblasti financování energetických projektů včetně obnovitelných zdrojů, exportního financování, nebo ve využití zvýhodněných finančních prostředků ve spolupráci s Evropskou investiční bankou (EIB), Evropským investičním fondem (EIF), ale také s národními agenturami jako Národní rozvojová banka (NRB) a Exportní garanční a pojišťovací společnost (EGAP). V roce 2024 Česká spořitelna dále rozvíjela spolupráci s tuzemskými, zahraničními i mezinárodními finančními institucemi.

Vybraná ocenění v roce 2024

Česká spořitelna a její dceřiné společnosti získaly v průběhu roku 2024 mnoho ocenění potvrzujících kvalitu poskytovaných produktů a služeb.

Mezinárodní ocenění

World Customer Centricity Awards 2024

- Česká spořitelna získala titul absolutního vítěze v mezinárodní CX soutěži World Customer Centricity Awards. Do soutěže, které se zúčastnilo 150 firem ze 38 zemí, Spořitelna nominovala „finanční zdraví“ jako strategii, digitální řešení a zkušenost klientů.

Qorus-Infosys Finacle Banking Innovation 2024

- Česká spořitelna získala nejvyšší ocenění za strategický koncept finančního zdraví pro klienty, jehož realizaci podporuje FIT zóna v mobilním bankovníctví George.

Qorus Reinvention Awards – Evropa 2024

- Česká spořitelna obsadila třetí místo v kategorii ESG.

Domácí ocenění

Mastercard Banka roku 2024

- 1. místo v hlavní kategorii Banka roku a také v kategoriích Korporátní banka roku, Privátní banka roku, Mobilní aplikace roku;
- 2. místo v kategoriích Developerská banka roku a Zodpovědná banka roku;
- 3. místo v kategoriích Banka zákazníků, Banka bez bariér, Hypotéka roku.

VISA Nejlepší banka 2024

- 1. místo v hlavní kategorii Nejlepší banka;
- 2. místo v kategorii Klientsky nejpřívětivější banka.

Zlatá koruna 2024

Finanční skupina České spořitelny se stala nejúspěšnější finanční skupinou. Vyhrála celkem pět Zlatých korun, tři Stříbrné koruny a dvě Bronzové koruny.

- Zlatá koruna: Hypotéka ČS, Virtuální George karta, George v mobilu, Abeceda peněz, Úvěr od Buřinky pro budoucnost;
- Stříbrná koruna: Hypotéka pro budoucnost, Stavební spoření s garancí dvojnásobku, Penzijko s Českou spořitelnou;
- Bronzová koruna: Akademie podnikání, George v mobilu (v kategorii Cena veřejnosti).

Top Zaměstnavatel 2024

- Česká spořitelna získala potřetí v řadě nejvyšší ocenění a stala se jedničkou a první kariérní volbou vysokoškoláků v oboru Bankovníctví a investice. Zároveň se Banka stala i vítězem speciální kategorie Ekonom, kde zaměstnavatele roku vybírají pouze studenti ekonomických fakult vysokých škol s nejlepšími studijními výsledky.

Ceny Finparada.cz – Finanční produkt roku 2024

- Česká spořitelna získala nejvyšší ocenění Produktová společnost roku díky největšímu množství ohodnocených produktů;
- 1. místo získala Česká spořitelna v kategorii stavebního spoření, penzijního spoření;
- Fond TOP STOCKS vyhrál cenu veřejnosti.

Index odpovědného úvěrování 2024

- V celkovém hodnocení se Česká spořitelna umístila na druhém místě;
- ve srovnání mikropůjček ve výši 20 tis. Kč slavila Spořitelna prvenství.

Top App Award

- Mobilní George se umístil na druhém místě v kategorii nejlepších bankovních mobilních aplikací v České republice.

Česká spořitelna podporuje dlouhodobě udržitelnou prosperitu jednotlivců, komunit i firem

Rok 2024 přinesl nové výzvy, ale i příležitosti k posílení role České spořitelny v české společnosti. Česká spořitelna si plně uvědomuje svou odpovědnost za podporu dlouhodobé prosperity a stability, a proto vnímá udržitelnost jako klíčovou součást své strategie. Prostřednictvím inovativních řešení, důrazu na inkluzi a podporu komunit Banka propojuje ekonomickou stabilitu s respektem k lidem a životnímu prostředí.

V roce 2024 Česká spořitelna pokračovala v realizaci programů finanční gramotnosti, díky nimž oslovila přes milion klientů všech věkových kategorií. Rozvíjela dostupnost služeb a produktů, které reflektují potřeby osob s omezenými možnostmi, a investovala do vzdělávání mladých lidí, aby byli lépe připraveni na výzvy moderní společnosti. V reakci na mimořádné události, jako byly povodně v roce 2024, Banka poskytla rychlou finanční a praktickou pomoc desítkám tisíc lidí a zároveň podpořila obnovu postižených oblastí.

Projekty České spořitelny, jako je výstavba dostupného bydlení pro klíčové profese či podpora aktivních občanů prostřednictvím komunitních grantů, dále posilují sociální soudržnost a spolupráci mezi jednotlivci, organizacemi a komunitami. Tímto komplexním přístupem Banka potvrzuje své dlouhodobé úsilí o budování udržitelného prostředí a vytvoření hodnot, které přetrvávají a pozitivně ovlivní životy lidí i společnosti jako celku.

Česká spořitelna pomáhá zlepšovat finanční zdraví a podporuje udržitelný rozvoj firem

Česká spořitelna se aktivně zaměřuje na zlepšování finančního zdraví svých klientů a řešení klimatických změn jako klíčových oblastí své činnosti. Další podrobnosti o iniciativách týkajících se finančního zdraví jsou popsány v kapitole S4 Konsolidované zprávy o udržitelnosti 2024, zatímco informace o úsilí v oblasti změny klimatu jsou popsány v kapitole E1.

Česká spořitelna investuje do kvalitního vzdělávání, které připravuje mladé lidi na výzvy moderní doby

Česká spořitelna investuje do kvalitního vzdělávání, které připravuje mladé lidi na výzvy moderní doby. Neustále se rozvíjející vzdělávací ekosystém je základem pro úspěšnou společnost schopnou čelit výzvám dnešní doby. Nadace České spořitelny, která se dlouhodobě zaměřuje na inovace v oblasti vzdělávání, investovala v roce 2024 celkem 166 milionů Kč do projektů, které podporují finanční

gramotnost, kritické myšlení, spolupráci a další klíčové dovednosti mladých lidí.

Nadace České spořitelny podporuje novou vzdělávací platformu „Skoala“ založenou na moderních technologiích a interaktivních výukových videích

Jedním z nejvýznamnějších projektů je nová platforma „Skoala“, která navazuje na úspěch programu „Abeceda peněz“. Tato digitální platforma nabízí učitelům moderní metodiky, interaktivní výuková videa a minihry, které proměňují vzdělávání v zábavnou a efektivní aktivitu. Do Skoaly se již zapojilo více než 300 škol a téměř 800 pedagogů.

Vedle Skoaly Nadace pokračuje v podpoře dalších vzdělávacích iniciativ, jako je „Den pro školu“, který propojuje výuku s praktickými zkušenostmi dobrovolníků, nebo „Eduzměna“, jež rozvíjí inovativní přístupy ve školství napříč regiony. Inspirativní je také projekt „Začít spolu“, který podporuje samostatnost dětí a jejich aktivní zapojení do vzdělávání.

Od svého vzniku v roce 2002 Nadace České spořitelny investovala do vzdělávacích a sociálních projektů přes jednu miliardu korun. Tím pozitivně ovlivnila tisíce škol, pedagogů a žáků po celé České republice a významně přispěla k budoucnosti celé společnosti.

Česká spořitelna podporuje komunity a pomáhá neziskovým organizacím k finanční nezávislosti

Česká spořitelna se dlouhodobě zaměřuje na posilování komunit a zlepšování kvality života v sousedstvích po celé České republice. Prostřednictvím svých iniciativ podporuje aktivní občany, kteří se podílejí na rozvoji svého okolí, a přispívá k posilování sociálního kapitálu a odolnosti komunit. Díky unikátním programům, grantovým schémátům a dobrovolnickým aktivitám motivuje k odpovědnému přístupu k hodnotám svobody a udržitelného rozvoje. Banka zároveň propojuje společenský dopad s praktickými kroky, které zvyšují odolnost a propojení místních komunit.

V unikátním rozvojovém programu „Silnější hybatelé“ podporuje Banka ty, kteří dokáží aktivně řešit problémy místa, kde žijí. Navíc často dokáží své aktivity, i díky programu, proměnit v udržitelné prospěšné podnikání. V roce 2024 tak Česká spořitelna podpořila 21 hybatelů a program „Silnější hybatelé“ se úspěšně rozšířil do dalších regionů.

V rámci grantového programu „Dokážeme víc“ Banka ve spolupráci s Nadací Via podpořila 41 projektů v celkové hodnotě 2,9 milionu Kč. Program dvouletých „velkých grantů“ pak umožnil v šesti obcích proměnit veřejná prostranství. O tom, jak bude proměna vypadat, spouštěli místní občané ve spolupráci s odborným konzultantem a architektem. Díky aktivní účasti občanů se tak podařilo posílit komunitního ducha a vzájemnou spolupráci.

U příležitosti 35. výročí sametové revoluce Česká spořitelna, opět ve spolupráci s Nadací Via a také s Festivalem svobody, vyhlásila kolo tzv. mikrograntů a rozdělila více než 0,5 milionu Kč na dalších 29 projektů.

Většina účastníků těchto programů se komunitnímu nebo i veřejnému životu věnuje vedle svých profesních aktivit. Jejich angažovanost přináší konkrétní výsledky, ať už jsou to vytvořená místa pro setkávání, sportování, odpočinek, nebo služby zlepšující kvalitu života i vztahů v jejich obcích. Tyto projekty dokazují, že podpora hybatelů a investice do místních aktivit hraje klíčovou roli v pozitivních změnách s dopadem na život mnoha lidí.

Podpora hybatelů a sousedských projektů, do kterých zapojuje Česká spořitelna i své zaměstnance, je cestou, jak přispět k budování silnější společnosti. V roce 2024 využilo 2 130 zaměstnanců Banky dobrovolnický program „Den jinak“, během kterého věnovali na pomoc potřebným celkem 18 309 hodin. Kromě toho se zaměstnanci České spořitelny zapojují do programu finanční gramotnosti „Abeceda peněz“ nebo do programu „Den pro školu“, který organizuje Nadace České spořitelny a přináší inspiraci z praxe do českých škol. Mezi tisícovkou dobrovolníků je i 50 odborníků ze Spořitelny napříč různými obory – od bankéřů, přes personalisty až po IT specialisty.

Banka věnovala na dobrou věc 18 309 hodin

Česká spořitelna věří, že propojením aktivních lidí, sdílením zkušeností, důrazem na práci s místními zdroji a zajištěním adekvátní podpory lze společně rozvíjet místní komunitu a přinášet trvalé změny, které budou přínosné pro další generace.

Česká spořitelna také aktivně podporuje růst a rozvoj sociálních podniků a neziskových organizací. V roce 2024 Banka s pomocí svého programu Sociální bankovníctví poskytla úvěry v celkové hodnotě přes 365 milionů Kč, což

klientům umožnilo využít jedinečné 80% zajištění úvěrů prostřednictvím záruky Evropského investičního fondu. Tuto nabídku Česká spořitelna poskytuje jako jediná banka v České republice. Kromě financování organizuje Banka též řadu workshopů a webinářů zaměřených na fundraising, digitální nástroje a finanční řízení. Sociální bankovníctví tak přispívá nejen k růstu kompetencí, finančního zdraví a nezávislosti jednotlivých organizací, ale také k rozvoji celých komunit a společností jako celku.

Česká spořitelna zajišťuje přístupnost svých služeb pro každého

Česká spořitelna se dlouhodobě zaměřuje na vytváření přístupného prostředí, které umožňuje využití jejich služeb všem klientům, včetně osob s různými typy handicapu či omezení. Disponuje širokou sítí bezbariérových poboček a bankomatů, díky čemuž patří v této oblasti mezi nejlepší na trhu. Z celkového počtu 337 budov poboček je 176 plně a 106 částečně bezbariérově přístupných a 95 poboček je vybaveno orientačním hlasovým majákem, který usnadňuje navigaci nevidomým klientům.

V roce 2024 se Banka zaměřila na další rozvoj bezbariérových bankomatů. Z celkového počtu 1 611 bankomatů je 394 plně nebo částečně bezbariérových. Kromě toho 1 446 bankomatů, tedy 90 % všech ATM, disponuje připojením pro sluchátka a hlasovým ozvučením pro nevidomé klienty, což usnadňuje jejich využití.

Ve všech pobočkách mohou bankéři neslyšícím klientům nabídnout aplikaci DeafCom, která umožňuje efektivní komunikaci formou online přepisu mluvené řeči nebo tlumočení do znakového jazyka. Klienti mohou při jednání v pobočkách využívat i jiné aplikace pro neslyšící, např. službu „Tichá linka“. Prostřednictvím těchto aplikací lze také kontaktovat infolinku banky, kde se obsluhuje neslyšících klientů věnuje speciálně vyškolený tým v Klientském centru.

Pro podporu klientů s pohybovým postižením a zrakovým nebo sluchovým omezením provozuje Spořitelna speciální webové stránky www.bankabezbarier.cz, které zahrnují online přepis hovoru i vzdálené poradenství. Tyto služby umožňují klientům vyřešit jejich potřeby na dálku, pohodlně a bez překážek.

Spořitelna věří, že přístupnost není pouze o splnění legislativních požadavků, ale o vytvoření inkluzivního prostředí, kde jsou finanční služby dostupné pro každého. Tím posiluje svou pozici jako Banky, která se orientuje na klienty a usiluje o jejich finanční zdraví bez ohledu na jejich individuální schopnosti či omezení.



**Strategické
záměry a plány
do budoucnosti**

Strategické záměry a plány do budoucnosti

Strategické cíle

Historie České spořitelny se začala psát dvě stě let zpátky, a to s hlavní myšlenkou podpořit prosperitu a kvalitu života jednotlivců a tím i společnosti jako celku. Ač dvě století uplynula, tato hodnota zůstává pro Českou spořitelnu klíčová i dnes, jen se během let významně rozvinuly způsoby, jakými lze prosperitu v regionu podporovat. Zatímco před 200 lety byla hlavním nástrojem směřujícím k lepší budoucnosti vkladní knížka, v dnešní době nabízí spořitelna svým klientům snadný přístup k velkému množství personalizovaných řešení směřujících ke zlepšení finančního zdraví každého z nich.

Česká spořitelna hrdě navazuje na svůj historický odkaz, a proto je i pro příští roky jejím hlavním posláním budovat silnější a udržitelnou společnost, složenou z finančně zdravých, vzdělaných a sebevědomých jednotlivců a podniků. Zaměřuje se na poskytování kvalitního a dostupného finančního poradenství jak pro drobnou klientelu, tak pro podnikatele a firmy. V posledních letech kromě poradenství poskytovaného pobočkovou sítí klade velký důraz na digitalizaci svých služeb tak, aby byly rychle a snadno dostupné všem klientům. Stejně jako v minulých letech plánuje Česká spořitelna poskytovat své služby především na domácím trhu. V rámci firemního sektoru je očekávaný přesah do střední a východní Evropy, kde bude Banka nadále plně využívat synergií v rámci Erste Group Bank, již je členem.

**Mise České spořitelny spočívá ve
spoluvytváření silnější a udržitelné
společnosti, kterou tvoří finančně
zdraví, vzdělaní a sebevědomí
jednotlivci a podniky**

V roce 2025 bude Česká spořitelna nadále usilovat o zkvalitňování řešení zlepšujících finanční zdraví klientů, retailových i korporátních. Kromě zkvalitňování poradenství na pobočkách bude Banka i nadále zrychlovat digitalizaci v rámci platforem George a George Business. Cílem tak bude prohloubení možnosti kvalitního poradenství a řešení většiny finančních potřeb z pohodlí domova. V příštím roce se Česká spořitelna také hojně zaměří na využívání umělé inteligence, jak pro poradenství retailovým klientům díky novému digitálnímu AI poradci Hey George, tak i v rámci vlastní efektivity a interních procesů Banky. Stěžejním je i téma udržitelnosti, které

prostupuje napříč celou organizací a Česká spořitelna na něj bude klást důraz v rámci všech svých operací.

Udržitelnost

Česká spořitelna plánuje v roce 2025 pokračovat v naplňování svého poslání podporovat dlouhodobou a udržitelnou prosperitu klientů a společnosti s ohledem na životní prostředí. Udržitelnost je v České spořitelně začleněna do základní strategie, která řídí závazek vytvářet dlouhodobé pozitivní dopady napříč všemi operacemi. Banka se zaměřuje na klimatickou odpovědnost prostřednictvím snižování uhlíkové stopy a na sociální oblast prostřednictvím podpory spravedlivější a vzdělanější společnosti. Tento přístup se soustředí na tři hlavní oblasti dopadu, na které se strategie zaměřuje: dopad na Českou spořitelnu a její provoz (#silnější banka), dopad na klienty a portfolio (#silnější klienti) a dopad na celou společnost (#silnější společnost).

- #silnější banka – tato oblast zahrnuje dopady provozu na životní prostředí, pohodu zaměstnanců, otevřenost a rozmanitost týmů, inkluzivní a spravedlivé pracovní prostředí, transparentnost procesů a dodržování pravidel etického řízení rizik.
- #silnější klienti – pod tuto oblast spadá finanční zdraví klientů, firem a české ekonomiky jako základní pilíř dlouhodobě udržitelného rozvoje. Prioritou je také udržitelnost úvěrového portfolia se zaměřením na snižování uhlíkové stopy, stejně jako kybernetická bezpečnost a finanční kriminalita.
- #silnější společnost – tato oblast se zaměřuje na společnost jako celek prostřednictvím konceptu sociálního bankovníctví, dostupného bydlení, aktivit společenské odpovědnosti a posilování finanční gramotnosti.

**Česká spořitelna se zaměřuje na tři
hlavní oblasti: #silnější banka, #silnější
klienti a #silnější společnost**

V České spořitelně je obchodní model a hodnotový řetězec strukturován tak, aby přinášel trvalou, a především dlouhodobě udržitelnou hodnotu klientům, investorům i širšímu okruhu zainteresovaných stran. V souladu s cílem posilování finančního zdraví přináší Banka cílené finanční produkty a poradenské služby, které podporují finanční

odolnost jednotlivců i podniků. Na míru šité možnosti financování umožňují klientům přechod k udržitelnosti, snižování nákladů na energii a zvyšování hodnoty nemovitostí prostřednictvím energetické účinnosti. Tyto snahy zlepšují finanční gramotnost a stabilitu, což podporuje dlouhodobý rozvoj komunit a posiluje vztahy s klienty.

V roce 2024 se Česká spořitelna zaměřila na rozšíření služeb a produktů pro retailové klienty, které nejen posilují jejich finanční odolnost, ale jsou také v souladu s cíli udržitelnosti. To zahrnovalo nabídky jako jsou digitální nástroje pro sestavování rozpočtu, personalizované spořicí plány a programy finanční gramotnosti, jejichž škálování posiluje jednotlivce směrem k finančnímu zdraví. Udržitelné možnosti financování, včetně půjček na obnovitelné zdroje energie a pobídek na energeticky úsporné bydlení, zase podporují závazek k odpovědnosti za klimatické změny a zpřístupňují dlouhodobě udržitelná rozhodnutí retailovým klientům. Na všechny tyto aktivity plánuje Banka navázat i v roce 2025. Česká spořitelna klade důraz také na rozšíření dostupnosti odpovědných finančních produktů. Na retailovém trhu oslovily služby šité na míru rozmanitější demografické skupině klientů, včetně nových řešení pro osoby, kterým bankovníctví tradičně neposkytuje dostatečnou péči, jako jsou například klienti se zdravotním omezením. Iniciativa Kritéria přístupnosti, zakotvená v Zákoně o přístupnosti, řídí vývoj produktů a služeb s cílem zajistit inkluzivní služby ve všech kontaktních místech s klienty.

V korporátním sektoru Česká spořitelna zahájila poradenské služby, které pomáhají firmám sladit se s ESG předpisy, přičemž se zaměřuje na sektory s významným environmentálním dopadem. Nové produkty, jako jsou půjčky vázané na udržitelnost a zelené dluhopisy, nabízejí korporátním klientům možnosti investovat do dekarbonizace a projektů obnovitelné energie. Banka také zavedla nástroje pro hodnocení ESG rizik, které firmám umožňují přijímat rozhodnutí založená na datech odpovídajících jejich cílům v udržitelnosti. Tato řešení posilují roli Banky jako důvěryhodného partnera v oblasti udržitelného růstu české ekonomiky, a proto hodlá Banka v tomto směru pokračovat i v příštích letech.

Česká spořitelna v souladu s principy ESG a se skupinovými pravidly vystupuje s jasným závazkem k udržitelnému a odpovědnému financování. Banka aktivně aplikuje omezení financování v odvětvích spojených s významnými environmentálními a etickými riziky, včetně těžby fosilních paliv (uhlí, ropy a plynu), výroby chemických látek, kontroverzních zbraní nebo tabáku. V souladu se strategií udržitelnosti se

Banka zavázala postupně ukončit financování sektoru energetického uhlí do roku 2030.

Hlavním úkolem, který Banku čeká, je pomoc s přechodem odvětví s vysokými emisemi na nízkouhlíkové hospodaření při zachování finanční stability. Pro řešení tohoto cíle si stanovila Česká spořitelna priority pro konkrétní regiony a sektory a zaměřila se na financování této transformace. V roce 2024 Banka připravila dekarbonizační strategii pro financované odvětví teplárenství a elektrické energie. Jedním z klíčových řešení jsou soubory nástrojů pro interakci s klienty, které umožňují posoudit připravenost klientů v sektorech s vysokými emisemi na transformaci (zejména klientů v rámci cílových sektorů dekarbonizace) a sladit jejich strategii financování s cíli udržitelnosti.

Banka, jako mateřská společnost všech svých dceřiných společností, definuje a koordinuje strategii udržitelnosti pro celou Finanční skupinu, čímž zajišťuje jednotný přístup napříč všemi subjekty. I když byly v této kapitole zmínky pouze o Bance, její iniciativy v oblasti udržitelnosti jsou centrálně řízeny oddělením Udržitelnosti, což je specializovaný tým odpovědný za jejich implementaci a sladění v celé Finanční skupině. Kromě toho, organizační jednotka Kapitálové účasti je odpovědná za šíření Holdingových norem mezi relevantními dceřinými společnostmi, zatímco šíření skupinových politik je v kompetenci příslušných vlastníků politik.

Makroekonomické předpoklady

Během roku 2025 by mělo postupně dojít ke zlepšení ekonomického vývoje a zrychlení růstu HDP. K tomu by měla přispět jak domácí, tak i zahraniční poptávka. Situace na trhu práce by měla zůstat příznivá. Inflace by se mohla v průměru, podobně jako v roce 2024, pohybovat v blízkosti inflačního cíle. Nejistota ale zůstane pravděpodobně velmi vysoká, když na ekonomický vývoj v ČR bude působit řada externích faktorů. Mezi nimi budou nejvýraznější možné zavádění obchodních cel mezi hlavními ekonomikami, válka na Ukrajině, situace na Blízkém východě či ekonomický vývoj v Číně.

Pro rok 2025 vychází Česká spořitelna z těchto základních makroekonomických předpokladů:

- růst reálného HDP dosáhne 2,0 %¹⁹. Oproti roku 2024 by tak mělo dojít ke znatelnému zlepšení ekonomického vývoje, ke kterému přispěje jak domácí, tak i zahraniční poptávka. Růst by i nadále měla táhnout především spotřeba domácností, která bude kladně ovlivněna nízkou inflací, růstem reálných mezd či zlepšeným sentimentem domácností. Stejným směrem by pak mělo působit i ekonomické oživení

(19) Zdroj: Česká spořitelna, 28. 2. 2025, <https://www.csas.cz/cs/research/analyza/cz/SR433200>

německé ekonomiky, které se projeví ve zlepšeném vývoji zahraničního obchodu a soukromých investic;

- ačkoliv by mezi jednotlivými měsíci mohla zůstat inflace rozkolísaná, v průměru by se měla pohybovat jen mírně nad inflačním cílem ČNB. Ve směru vyšší inflace bude působit oživení české ekonomiky, růst cen potravin a vývoj cen v sektoru služeb. Inflační tlaky bude naopak brzdít cenový vývoj v eurozóně, jen pozvolna klesající úrokové sazby ČNB a relativně slabý růst výrobních cen v průmyslu. Hlavní nejistota bude spočívat ve vývoji cen potravin, pohonných hmot a energií, kde bude záležet na řadě externích vlivů. Pro celý rok 2025 je očekávána průměrná inflace ve výši 2,5 %²⁰;
- vývoj na trhu práce bude smíšený, celkově by ale měl zůstat příznivý. Na jedné straně bude z důvodu silného růstu nominálních mezd a nízké inflace pokračovat růst reálných mezd, na straně druhé může z důvodu růstu minimální mzdy a problémů v automobilovém sektoru dojít k mírnému růstu míry nezaměstnanosti. Ta ale i přesto zůstane velmi nízká, když se očekává její průměrná výše na 3,1 %²¹;
- během roku 2025 by měla ČNB pokračovat v postupném snižování sazeb, přičemž hlavním důvodem bude nízká inflace blízko inflačního cíle a očekávané snižování úrokových sazeb hlavních centrálních bank (především Evropské centrální banky). Oproti roku 2024 již ale celkový pokles sazeb nebude tak výrazný, protože lze očekávat, že ČNB bude více opatrná z důvodu možných inflačních rizik, a navíc budou sazby již velmi blízko své neutrální úrovně, kde by mohla ČNB ukončit současný cyklus pozvolného poklesu sazeb. Proto pro rok 2025 se očekává průměrná repo sazba ve výši 3,6 %²²;
- kurz koruny k euru by mohl v roce 2025 jen velmi mírně posilovat. Za tím by mělo stát očekávané oživení ekonomického vývoje a jen pozvolné další snižování sazeb ČNB. Rizika zůstanou zvýšená a nedá se vyloučit ani vyšší volatilita. V tomto ohledu bude významně záležet na globálním ekonomickém vývoji, geopolitické situaci, vývoji v USA a s těmito faktory souvisejícím sentimentu na trzích. Pro konec roku 2025 je očekávána hladina kurzu koruny k euru na úrovni 24,8 EUR/CZK²³.

Nástin obchodní politiky, očekávaná hospodářská a finanční situace v roce 2025 a výhled na další roky

Retailové bankovníctví

Stejně jako v minulých letech, i v roce 2025 se bude retailové bankovníctví soustředit na naplňování strategie poradenství, kdy se chce Česká spořitelna starat o finanční zdraví svých klientů. Poradenství bude dostupné jak v tradičním světě fyzických poboček, tak ve stále větší míře i v digitálním světě prostřednictvím digitálního bankovníctví George. Obě cesty se přitom vzájemně doplňují a vytvářejí tak společně propracovaný poradenský ekosystém.

Fyzické poradenství bude i nadále zaměřeno primárně na složitější produkty s vyšší komplexitou, kde je vysoká přidaná hodnota vzájemné interakce mezi klientem a zkušeným bankéřem při zjišťování klientských potřeb. Kromě sítě poboček s univerzálními bankéři bude Česká spořitelna i v příštím roce disponovat širokou sítí dedikovaných specialistů na produkty z oblasti pojištění, investování a hypoték. Význam osobního kontaktu s klienty dokládá i fakt, že se v roce 2024 bankéři setkali s klienty na více než 1,5 milionu schůzkách a v příštím roce se očekává, že jejich počet ještě naroste. V rámci fyzického poradenství přikládá Česká spořitelna zásadní váhu klientskému zážitku, a proto kromě zlepšování poradenských služeb nadále pokračuje v redesignu svých poboček tak, aby odpovídaly modernímu konceptu poradenství. V roce 2024 bylo inovováno 17 poboček, pro rok 2025 plánuje Banka pokračovat ve stejném tempu.

Oproti fyzickému poradenství je poradenství realizované prostřednictvím digitálního bankovníctví George zaměřeno na jednodušší situace a jednodušší produkty. Samozřejmostí je možnost vyřešit přes George širokou škálu servisních úkonů. Kromě servisních operací lze již přes George sjednat i naprostou většinu retailových produktů České spořitelny. Klienti tuto cestu ve stále větší míře využívají, což dokládá i rostoucí podíl digitálních prodejů na celkových prodejkách. Proto i pro rok 2025 připravuje Česká spořitelna digitalizaci dalších řešení, která v bankovníctví George doposud nebyla.

Stále důležitější součástí bankovníctví George bude oblast poradenství a finančního zdraví, konkrétně FIT zóna, kde klient nalezne indikátory zobrazující míru jeho finančního zdraví a kde dostane konkrétní sadu tipů, jak své finanční

(20) Zdroj: Česká spořitelna, 28. 2. 2025, <https://www.csas.cz/cs/research/analiza/cz/SR433200>

(21) Zdroj: Česká spořitelna, 28. 2. 2025, <https://www.csas.cz/cs/research/analiza/cz/SR433200>

(22) Zdroj: Česká spořitelna, 28. 2. 2025, <https://www.csas.cz/cs/research/analiza/cz/SR433200>

(23) Zdroj: Česká spořitelna, 28. 2. 2025, <https://www.csas.cz/cs/research/analiza/cz/SR433200>

zdraví dále zlepšovat. Česká spořitelna dále představí virtuálního AI poradce Hey George, který poradí klientům s funkcionalitami v rámci mobilní aplikace, poskytne informace o produktech České spořitelny a zodpoví otázky ohledně finančních témat Spořitelny nebo skupiny Erste. Stejně tak Hey George nabídne klientům konkrétní rady a doporučení, jak být finančně zdravější.

Česká spořitelna představila FIT zónu, kde klienti najdou ukazatele vizualizující jejich finanční zdraví a získají konkrétní tipy, jak ho zlepšit

Česká spořitelna vnímá, že primárním místem interakce a klientských rozhodnutí bude v následujících letech zejména mobilní telefon, a proto chce být v tomto prostoru výrazně přítomna, aniž by přitom snížila význam a kvalitu fyzického poradenství.

Z pohledu produktů se v příštím roce plánuje Banka zaměřit na jejich další zkvalitňování, zjednodušování a rozšíření digitální nabídky v bankovníctví George. Velmi důležitou oblastí bude i nadále pojištění, které tvoří nezbytnou součást finančního zdraví klientů. Stejně tak bude Česká spořitelna klást velký důraz i na oblast zlepšení povědomí klientů o investování, a to zejména v době, kdy dochází k tržnímu poklesu úrokových sazeb. Investice tak z dlouhodobého pohledu zajišťují klientům možnost, jak lépe zhodnotit finanční prostředky. Pro klienty, kteří chtějí investovat sami z pohodlí domova je nově k dispozici digitální řešení George Investice. Pro správné nastavení jak pojištění, tak investic bude klientům nadále k dispozici síť specializovaných poradců.

Výčet výše uvedených aktivit není úplný, ale ukazuje na konkrétních příkladech to, jak chce Česká spořitelna v příštím roce naplňovat svoji strategii, kterou vnímá jako úspěšnou – ať už podle klientských reakcí, rostoucí produktové penetrace, nebo podle pozitivních výsledků tržních podílů, kde si u většiny retailových produktů Banka drží pozici jedničky. Všechny tyto skutečnosti vnímá Banka jako potvrzení toho, že je na dobré cestě. Proto plánuje v tomto směru i nadále pokračovat a posilovat své zaměření na digitalizaci, poradenství napříč kanály a péči o finanční zdraví klientů.

Korporátní bankovníctví

Česká spořitelna chce být první volbou pro klienty z řad malých a středních firem (SME), stejně jako být i nadále jednou z klíčových bank pro velké

korporátní a nadnárodní společnosti a rovněž pokračovat v upevňování dlouhodobého partnerství s klienty veřejného a neziskového sektoru. Stejně jako v retailu, i v oblasti korporátního bankovníctví se Česká spořitelna profiluje jako partner pro finanční zdraví a prosperitu svých klientů. Součástí této strategie je důraz na poradenství v oblastech finančního zdraví, udržitelnosti nebo transformace k vyšší přidané hodnotě (ve smyslu „Transformace 2.0“).

Banka pokračuje v optimalizaci svých obslužných kanálů a prioritními oblastmi rozvoje bude nadále digitalizace a automatizace procesů v intuitivním a klientsky orientovaném prostředí. V roce 2025 bude pokračovat digitalizace služeb pro významnou skupinu klientů (především ze segmentu SME, ale i ostatních) v rámci nové digitální platformy George Business. Migrace klientů, která začala již v roce 2024, bude v roce 2025 zrychlovat a přinese zcela nový digitální zážitek pro firmy a podnikatele. S vývojem a začleňováním pokročilých funkcionalit bude George postupně tou nejlepší volbou i pro klienty s komplexnějšími potřebami. Digitalizace Bance umožní investovat ještě více času do osobního, vysoce individualizovaného poradenství s důrazem na finanční zdraví, odolnost a konkurenceschopnost klientů.

V SME segmentu je pro Českou spořitelnu hlavním cílem stát se partnerem první volby ve všech aspektech interakce s klientem. Nosným tématem bude finanční zdraví klientů a jejich porovnání v rámci relevantního trhu, poradenství v oblasti ESG (tzv. Zelené transformace) a s tím související hledání příležitostí, jak zvýšit konkurenceschopnost klientů, a v neposlední řadě i zmiňované poradenství v rámci Transformace 2.0 k vyšší přidané hodnotě. S tím souvisí prohlubování kompetencí firemních bankéřů, aby byli partnery jak pro každodenní provozní požadavky klienta, tak i pro jeho budoucí rozvoj a prosperitu. Prioritním tématem nadále zůstává digitalizace procesů a budování online platformy jak pro poradenskou činnost, tak pro financování, digitální Zóna finančního zdraví či aplikace poradenství v oblasti ESG. Cílem je zlepšovat zákaznickou zkušenost, najít optimální řešení ve všech oblastech potřeb klienta a být stabilním partnerem v období narůstajících nejistot na trzích doma i v zahraničí.

Prioritními oblastmi dalšího rozvoje se stávají digitalizace a automatizace obsluhy v intuitivním a klientsky orientovaném prostředí

Česká spořitelna coby jedna z klíčových bank pro velké korporátní společnosti působící v České republice bude i v roce 2025 pokračovat ve strategickém úsilí být dlouhodobým a spolehlivým obchodním partnerem. V rámci poradenství finančního zdraví pro velké korporátní společnosti se chce zaměřit na individuální přístup k obsluze klientů a na možnosti zvýšení jejich konkurenceschopnosti a stability a hledat způsoby, jak podpořit transformaci české ekonomiky k vyšší přidané hodnotě. K lepšímu porozumění potřeb klientů a vyšší míře odbornosti přispěje pokračující prohlubování odvětvové specializace bankéřů. Česká spořitelna si rovněž uvědomuje důležitost ESG témat a společně s tím mj. nutnosti snižování uhlíkové stopy. Proto je připravena pomoci svým klientům se zelenou transformací a podporou projektů směřujících k dekarbonizaci. Při obsluze nadnárodních korporátních společností bude s podporou skupiny Erste Group Bank poskytovat bankovní produkty a finanční služby, které klientům umožňují řízení jejich potřeb napříč celým regionem střední a východní Evropy.

V oblasti strukturovaného financování se Česká spořitelna bude i v roce 2025 plně profilovat tak, aby svým klientům nadále poskytovala ucelenou paletu služeb a na míru připravených řešení. V souvislosti s rostoucím významem tématu udržitelnosti je Banka připravena klientům nabídnout individualizované řešení odpovídající jejich potřebám. Akviziční financování, doplněné v mnoha případech poradenstvím při fúzích a akvizicích, zůstává jedním z klíčových produktových řešení, kde díky dlouhodobé zkušenosti a unikátní expertíze dokáže Česká spořitelna nabídnout svým partnerům dokonalý servis a předvídatelnost, která je v tomto typu transakcí, nezbytností. Banka rovněž nechce nijak slevit ze své ambice být u všech významných transakcí v oblasti strukturovaného financování na českém trhu a nadále hrát jednu z předních úloh v podpoře exportérů prostřednictvím nástrojů a produktů exportního a obchodního financování.

V oblasti financování korporátních nemovitostních projektů patří Česká spořitelna dlouhodobě ke klíčovým hráčům na trhu. Ve všeobecné rovině bude pokračovat ve své dlouhodobé strategii udržení segmentově vyváženého portfolia, a to s důrazem na výnosové nemovitosti. Banka bude nadále cílit na prohlubování spolupráce s kolegy z ostatních segmentů, respektive z Erste Group Bank, s cílem zajistit synergické efekty při obsluze napříč definovanými regionálními trhy a segmenty. Do popředí obchodní strategie se dostávají zejména kvalitativní otázky týkající se energetické náročnosti financovaných budov. Jasným cílem je podpořit projekty revitalizace existujících objektů, resp. výstavbu nových nemovitostí s minimální uhlíkovou stopou. Z pohledu typu financovaných aktiv

bude Česká spořitelna nadále aktivní v oblasti projektů pro logistiku a lehký průmysl, které tvoří páteř české ekonomiky a směřují k naplnění cíle udržet pracovní místa a zvýšit konkurenceschopnost Česka. V oblasti financování rezidenční výstavby se Banka úspěšně etablovala v sub-segmentu financování nájemního bydlení a další růst aktiv v této oblasti předpokládá i v budoucnu. Významně podporuje také vznik nových projektů v oblasti financování družstevního bydlení.

Pro klienty v segmentu veřejného a neziskového sektoru připravuje Česká spořitelna v následujícím období řadu produktových novinek a iniciativ, opět zaměřených zejména na podporu rozvoje digitalizace státní správy a samosprávy. Vedle úspěšné implementace projektu Bankovní identity a jejího dalšího rozšíření se bude zaměřovat na podporu svých klientů v oblasti digitalizace jednotlivých agend a návazných finančních transakcí s důrazem na transformaci obsluhy občana směrem do digitálního prostředí. Prioritou pro Banku zůstávají ekologická a sociální hlediska při rozvoji spolupráce promítající se do financování veřejných projektů s pozitivním dopadem na životní prostředí a na společnost. Projekty v oblastech obnovitelných zdrojů energie, veřejné dopravy, nakládání s odpady, a další dle taxonomie EU je připravena podpořit poradenstvím či jinou formou spolupráce, a v případě financování také úrokovým zvýhodněním. Další strategickou iniciativou je aktivní podpora zlepšování finančního zdraví klientů v rámci veřejného a neziskového sektoru.

Česká spořitelna také jako první banka v České republice nabízí program Sociálního bankovníctví, kterým podporuje neziskové organizace a sociální podniky prostřednictvím vzdělávání, poradenství a financování. Cílem je podporovat tyto organizace tak, aby se staly soběstačné a nebyly závislé na grantech a dotacích, čímž si zajistí dlouhodobou existenci.

Finanční trhy

Cílem útvaru Finanční trhy (FT) a finanční instituce (FI) bude v roce 2025 posilování tržního podílu ve všech klíčových oblastech a produktech finančních trhů. Útvar FT&FI se zaměří především na rozvoj finančních služeb pro finanční instituce a upevňování pozice regionálního lídra na měnových, úrokových a derivátových trzích. Na kapitálových trzích je cílem FT být i v roce 2025 primární bankou pro úpisy a distribuci nových emisí korporátních dluhopisů a potvrdit svoji pozici mezi třemi největšími primárními dealery státních dluhopisů České republiky.

Správa aktiv (Asset Management) pro institucionální klienty patří k významným produktům v komplexní nabídce služeb České spořitelny. Základní řešení nadále

spočívá v diverzifikovaném portfoliu investičních nástrojů, kde s ohledem na většinou konzervativní rizikový profil klientů zůstává významným cílem zachování reálné hodnoty spravovaných aktiv při současně vyšším očekávaném zhodnocení v porovnání s úložkami na mezibankovním trhu. Základem dlouhodobého úspěchu pro klienta je nadále kvalitní portfolio management, kvalitní diverzifikace, konkurenceschopné zhodnocení prostředků, nadstandardní klientský přístup a nadstandardní reporting. Tyto pilíře Banka nabízí a poskytuje všem svým institucionálním klientům, a na těchto pilířích bude stavět i do budoucna.

Prodej produktů finančních trhů se bude v roce 2025 rozhodující měrou koncentrovat na individuální klientské potřeby

Prodej produktů finančních trhů se bude v roce 2025 rozhodující měrou koncentrovat na individuální klientské potřeby související s nejistotami a volatilitou na trzích způsobených geopolitickým vývojem. Obchodně se Česká spořitelna zaměří na prodej produktů, které dokážou zajistit jak střednědobá, tak i dlouhodobější rizika spojená s pohybem devizových kurzů a úrokových sazeb.

Očekávaná hospodářská a finanční situace

Očekávané zlepšení makroekonomického vývoje v roce 2025 se odrazí i na vývoji hospodaření České spořitelny. Čistý úrokový výnos, jako hlavní složka provozních výnosů, bude pozitivně ovlivněn růstem objemů úvěrů i depozit a díky bilanční pozici České spořitelny bude dále pozitivně ovlivněn prostředím klesajících úrokových sazeb. Navýšení povinných minimálních rezerv bude na čistý úrokový výnos působit negativně. Provozní výnosy budou podpořeny čistým výnosem z poplatků a provizí, a to zejména z investičních produktů a pojištění. Růst provozních nákladů by měl být vyšší než v roce 2024, zejména z důvodu nárůstu marketingových nákladů v souvislosti s 200. výročím České spořitelny. Z uvedeného plyne předpokládané mírné zhoršení poměru nákladů k výnosům, který by ale neměl přesáhnout úroveň 45 %.

Celkově by měl provozní výsledek České spořitelny v roce 2025 překročit výsledek roku 2024. Na bilanční sumě České spořitelny budou i nadále dominovat klientské vklady a klientské úvěry. U obou těchto položek se očekává růst ve středních jednotkách procent. Kvalita úvěrového portfolia by měla v roce 2025 podle očekávání zůstat na velmi vysokých úrovních. Kapitálová pozice České spořitelny by měla i nadále výrazně překračovat požadavky regulace.

Řízení rizik

Jednou z významných součástí řídicího a kontrolního systému Banky jsou procesy řízení rizik. Česká spořitelna jako domácí systémově významná banka věnuje oblasti řízení rizik velkou pozornost odpovídající velikosti Banky, složitosti a množství produktů a obchodních a jiných aktivit. Česká spořitelna má vypracovanou strategii řízení rizik, schválenou představenstvem Banky, která obsahuje zásady řízení rizik zahrnující procesy identifikace rizik, jejich monitorování a měření a soustavy limitů a omezení. Uplatňováním těchto zásad je riziko udržováno v přijatelné výši tak, aby se zachovala efektivnost procesů řízení Banky.

Na řízení rizik se v České spořitelně podílejí následující útvary:

- Strategické řízení rizik, které je zodpovědné především za úvěrová rizika, tržní rizika a rizika likvidity, a to včetně konsolidovaného řízení rizik systému vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP) a stresového testování celé Finanční skupiny České spořitelny;
- Řízení nefinančních rizik, které je zodpovědné za řízení operačního rizika a dalších nefinančních (nepozičních) rizik, fraud management a prevenci praní špinavých peněz;
- Compliance, které je zodpovědné za řízení rizika compliance;
- Řízení úvěrových rizik korporátního bankovníctví a Řízení úvěrových rizik retailového bankovníctví zodpovědné především za strategii řízení úvěrových rizik korporátního bankovníctví, respektive drobného bankovníctví a proces vymáhání nevýkonných pohledávek;
- Řízení balance Finanční skupiny, které řídí riziko čistého úrokového výnosu bankovní knihy (investičního portfolia), riziko operativního řízení likvidity na základě rozhodnutí výboru pro řízení aktiv a pasiv a zodpovídá za řízení kapitálových zdrojů pro pokrytí rizik.

Činnost těchto útvarů řízení rizik doplňují aktivity útvarů například v oblasti IS/IT bezpečnosti nebo právních služeb.

Rozhodovací pravomoc v oblasti řízení rizik mají kromě představenstva Banky příslušné výbory:

- Výbor představenstva pro řízení aktiv a pasiv (ALCO);

- Úvěrový výbor představenstva;
- Výbor pro řízení rizik jako poradní orgán člena představenstva odpovědného za řízení rizik;
- Výbor pro řízení kybernetické bezpečnosti FSČS jako poradní orgán člena představenstva odpovědného za řízení rizik;
- Výbor pro modely řízení rizik jako poradní orgán člena představenstva odpovědného za řízení rizik;

a dále výbory na úrovni vrcholového vedení:

- Výbor řízení rizik finančních trhů a wholesale produktů;
- Výbor CCO pro řízení úvěrových rizik;
- Výbor pro řízení nefinančních rizik;
- Výbor pro operativní řízení likvidity (OLC);
- Výbor pro odvětvové limity;
- Výbor pro modelování aktiv a pasiv (ALMC).

Úvěrové riziko

Česká spořitelna je vystavena úvěrovému riziku, tedy riziku, že protistrana nebude schopna platit včas dlužné částky v plné výši. Při řízení úvěrových rizik používá Finanční skupina České spořitelny jednotnou metodiku, která je upravená v holdingové normě a stanovuje postupy, role a odpovědnosti.

Úvěrová politika zahrnuje:

- pravidla obezřetného úvěrového procesu včetně pravidel pro předcházení praní špinavých peněz a podvodných jednání;
- obecná pravidla přijatelnosti zákaznických segmentů vzhledem k jejich hlavním aktivitám, zeměpisným oblastem, maximální lhůtě splatnosti, produktu a účelu úvěru;
- rámec systému hodnocení (ratingu), stanovení a revize ratingu dlužníka;
- principy systému limitů a struktury schvalovacích úrovní;
- pravidla pro řízení zajištění úvěrů;

- strukturu produktových kategorií;
- metodiku výpočtu opravných položek a rizikově vážených aktiv.

Sběr informací nezbytných pro řízení rizik

Banka vychází při řízení úvěrového rizika z informací ze svého vlastního portfolia a z informací z portfolií dalších členů Finanční skupiny České spořitelny. Banka dále využívá informací z externích informačních zdrojů, například z Czech Banking Credit Bureau, Centrálního registru úvěrů nebo využívá ratingů renomovaných ratingových agentur. Rozsáhlá datová základna, která je pro účely řízení úvěrového rizika k dispozici, slouží jako základ pro modelování úvěrového rizika a jako podpora při vymáhání pohledávek, oceňování pohledávek a kalkulaci ztrát.

Nástroje interního ratingu

Rating je považován za jeden z klíčových nástrojů řízení rizik. Banka používá klientský rating pro měření rizikovitosti protistrany. Hodnocení dlužníka a stanovení interního ratingu je součástí každého schvalování úvěru nebo zásadních změn v úvěrových podmínkách. Hodnocení dlužníka zohledňuje jeho finanční situaci i nefinanční charakteristiky. V rámci řízení rizika Banka rozděluje své klienty na klienty „v selhání“ a „bez selhání“.

Všechny důležité informace pro hodnocení jsou shromažďovány a ukládány centrálně. Banka provádí pravidelné revize stanovení interního ratingu (minimálně jednou ročně). V souladu s požadavky regulátora je zajištěna pravidelná validace metodiky a nástrojů pro přiřazení interních ratingů, která je prováděna buď lokálním nezávislým týmem nebo nezávislým validačním týmem z Erste Group Bank.

Struktura schvalovacích pravomocí

Struktura schvalovacích pravomocí je založena na principu významnosti dopadu případné ztráty z poskytnutého úvěru do finančního hospodaření Banky a rizikovitosti příslušného úvěrového případu. Nejvyšší schvalovací pravomocí má Výbor dozorčí rady pro rizika a Úvěrový výbor představenstva. Nižší schvalovací pravomoci jsou odstupňovány podle seniority pracovníků úseků řízení úvěrových rizik.

Stanovení rizikových parametrů

Pro určení rizikových parametrů jako je pravděpodobnost selhání (PD), ztráta z úvěrů v selhání (LGD) a úvěrové

konverzní faktory (CCF, tj. koeficienty sloužící k převodu podrozvahových položek na rozvahové), používá Česká spořitelna vlastní interní modely. Všechny modely jsou v souladu s principy Basel III a požadavky CRR a CRD.

Opravné položky na úvěrové ztráty

Česká spořitelna používá metodiku tvorby opravných položek, která je v souladu s mezinárodními účetními standardy IFRS 9. Pro portfolia pohledávek, u nichž nebylo zjištěno individuální znehodnocení, se počítají portfoliové opravné položky. Jejich výše je určena pomocí modelů založených na historické zkušenosti Banky. Pro pohledávky, u nichž bylo zjištěno znehodnocení, se opravné položky počítají individuálně. Opravné položky všech pohledávek jsou přehodnocovány denně. S roční periodicitou je prováděn back-testing opravných položek, který se zaměřuje na adekvátnost vytvořených opravných položek vzhledem k porovnání se skutečnými ztrátami v úvěrovém portfoliu.

Riziko koncentrace a rizikově vážená aktiva

Česká spořitelna řídí riziko koncentrace úvěrového portfolia systémem limitů velkých angažovaností. Limity velkých angažovaností jsou stanoveny jako maximální angažovanost přijatelná pro Banku vůči jednotlivému klientovi či ekonomicky spjaté skupině klientů při daném ratingu a zajištění. Systém je nastaven tak, aby v portfoliu nedocházelo k přílišné koncentraci rizika vůči malému počtu klientů. V oblasti výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku Česká spořitelna splnila podmínky pro použití přístupu IRB a od července 2007 jsou rizikově vážená aktiva a kapitálový požadavek založené na interním ratingu a vlastních odhadech parametrů PD, LGD a CCF. Výpočet rizikově vážených aktiv je prováděn měsíčně.

Risk Appetite Statement

Maximální tolerovaná expozice vůči různým typům rizik vzhledem k výši kapitálu a provoznímu zisku Banky je definována v dokumentu Risk Appetite Statement schváleném představenstvem Banky. Horizont pro Risk Appetite Statement je sladěn s horizontem plánovacího období, tj. 5 let.

Reakce Banky na vnější mimořádné události

Součástí systému řízení rizik je i sledování mimořádných vnějších událostí (např. COVID-19, válka na Ukrajině, vysoká inflace a ceny energií), vyhodnocení jejich dopadu

na portfolio Banky a včasné přijímání kroků, které případně negativní vlivy zmírňují.

Jako reakce na mimořádné vnější události v předchozích letech bylo řízení úvěrového rizika doplněno o odpovědnou analýzu, která zohledňuje dopad konkrétních jevů na jednotlivá ekonomická odvětví. Banka zavedla signály včasného varování zaměřené na vybrané rizikové faktory (růst úrokových sazeb, klimatická rizika, geopolitické riziko a další) a provedla analýzu portfolio zaměřenou na citlivost pohledávek na zhoršené ekonomické podmínky. Části portfolio, u nichž lze předpokládat negativní dopad vybraných ekonomických jevů, jsou zařazeny do Stage 2. Mimořádné makroekonomické podmínky a nejistota dalšího vývoje jsou také zohledněny v modelu FLI, pomocí kterého Banka tvoří portfoliové opravné položky.

Tržní rizika

S tržním rizikem jsou v České spořitelně spojeny především transakce na finančních trzích, které jsou obchodovány v obchodním a bankovním portfolio a úrokové riziko aktiv a pasiv v bankovní knize.

Operace obchodního portfolio na kapitálovém, peněžním i derivátovém trhu lze rozdělit do následujících oblastí:

- kotace cen pro klienty a obchodování s nimi, realizace jejich příkazů;
- kotace cen na mezibankovním a derivátovém trhu (market making);
- aktivní uzavírání obchodů na mezibankovním trhu;
- distribuce produktů finančních trhů drobné klientele.

V České spořitelně je v oblasti obchodování na finančních trzích zaveden holdingový obchodní model Group Capital Markets. Rizika z uzavřených klientských operací jsou převáděna tzv. zrcadlovými (back-to-back) transakcemi na portfolio holdingu Erste Group Bank.

Operace bankovní knihy na kapitálovém, peněžním i derivátovém trhu lze rozdělit do následujících oblastí:

- investice Banky do cenných papírů v rámci investiční strategie;
- uzavírání některých mezibankovních a klientských depozit a úvěrů;
- emise vlastních dluhopisů;
- řízení úrokového výnosu a zajištění úrokového rizika bankovní knihy a vyrovnávání nesouladu mezi cizoměnovými aktivy a pasivy.

Limity pro tržní rizika jsou stanovovány zvlášť na úrovni obchodního a bankovního portfolio. Soustava tržních limitů musí být v souladu s maximální mírou podstupovaných rizik stanovenou v RAS (Risk Appetite Statement) a schválenou představenstvem Banky, a také potvrzenou mateřskou společností Erste Group Bank.

Pro agregované měření tržního rizika pro obchodní i bankovní portfolio České spořitelny je používána metoda Value at Risk (VaR). Metoda VaR je doplněna tzv. zpětným testováním (hypotetickým i reálným), které ověřuje správnost modelu. Metoda tržního VaR je používána také pro výpočet kapitálového požadavku z měnového, obecného úrokového rizika, obecného a specifického akciového rizika a rizika opčních transakcí obchodního portfolio na základě vlastního modelu schváleného Českou národní bankou. Dále je tato metoda používána pro výpočet ekonomického kapitálu pro tržní rizika obchodního portfolio a bankovní knihy. Výpočty VaR se uplatňují rovněž při hodnocení rizik portfolio fondů Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika a ČS – penzijní společnosti a pro hodnocení tržních rizik bankovní knihy Stavební spořitelny ČS s využitím speciálních modelů pro reprezentaci bilance Banky.

Investice bankovního portfolio do dluhopisů jsou monitorovány v úseku strategického řízení rizik pomocí varovného systému ukazatelů, vyhodnocujících kvalitu emitenta cenného papíru, zemi původu a působnosti, a ekonomický sektor, ve kterém působí. V případě významného zhoršení těchto ukazatelů je každá investice znovu individuálně přehodnocena z hlediska budoucího vývoje, možného prodeje či dalšího držení.

Informace o expozici Banky vůči tržním rizikům a o dodržování nastavených limitů jsou denně reportovány zodpovědným manažerům Banky, souhrnná měsíční zpráva je předkládána Výboru pro řízení rizik finančních trhů a wholesale produktů. Měsíčně je pak informace o expozici Banky reportována zodpovědným členům představenstva prostřednictvím Výboru pro řízení aktiv a pasiv a Výboru řízení rizik člena představenstva odpovědného za řízení rizika.

Úrokové riziko

Odpovědnost za rozhodnutí o výši podstupovaného úrokového rizika bankovního portfolio má představenstvo Banky a Výbor pro řízení aktiv a pasiv. Zodpovědným za monitorování úrokového rizika bankovního portfolio a modelování nekontraktuálního chování produktů je útvar Strategického řízení rizik. Útvar Řízení bilance Finanční skupiny je zodpovědný za řízení úrokového rizika bankovního portfolio. Modely jsou ověřovány

nezávisle validačním týmem v útvaru Strategické řízení rizik.

Metody řízení úrokového rizika zachycují všechna relevantní rizika, tj. riziko přecenění, riziko výnosové křivky, bazické riziko a opční riziko.

Aktuální výše podstupovaného úrokového rizika je každý měsíc hodnocena Výborem pro řízení aktiv a pasiv v kontextu celkového vývoje finančních trhů, bankovního sektoru v České republice, jakož i strukturálních změn v bilanci České spořitelny.

V letech 2022 až 2024 byla výše úrokového rizika bankovního portfolia ovlivněna rostoucími úrokovými sazbami, vyšší volatilitou a strukturálními změnami klientských depozit (přesun vkladů z běžných účtů na spořicí a termínované vklady). V reakci na tento vývoj byly aktualizovány modely chování produktů (např. model depozit na viděnou, model předsplacení a další) a prováděny častější analýzy citlivosti portfolia. Banka upravila svoji investiční strategii bankovní knihy tak, aby byly vždy dodrženy interní limity citlivosti bilance Banky na úrokové riziko, a to i v situaci nepříznivých scénářů.

Riziko likvidity

Rizikem likvidity se rozumí situace, v níž Banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Likvidita je monitorována a řízena na základě očekávaných peněžních toků a v souvislosti s tím je upravována struktura bilance.

Česká spořitelna každý měsíc sleduje ukazatel Survival Period Analysis (SPA) a dále vyhodnocuje dva regulatorní poměrové ukazatele k měření likviditního rizika, které zavedlo Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 (CRD IV): Požadavek krytí likvidity (LCR) a Požadavek čistého stabilního financování (NSFR). Od září 2015 se sleduje upravené LCR podle nařízení Evropské komise 2015/61 (LCR Delegated Act). Ukazatel LCR je sledován souhrnně za celou bilanci Banky a odděleně pro významné měny, zejména CZK a EUR.

Řízení krátkodobé likvidity a zabezpečení solventnosti probíhá nejenom v rámci výhledu cash flow (peněžních toků) na několik dní dopředu, ale i na základě vnitrodenního sledování peněžních toků.

Pro potřeby operativního řízení likvidity Česká spořitelna používá požadavek na polštář okamžitě likvidních aktiv (tzv. Intraday Liquidity Buffer). Limit na minimální objem okamžitě likvidních aktiv je pravidelně vyhodnocován na základě objemů transakcí na účtech České spořitelny

u ČNB. Úkolem polštáře je i v případě krizové situace zaručit dostatek likvidních prostředků pro zajištění hladkého vypořádání mezibankovních transakcí v rámci jednoho dne.

Pro včasnou detekci nadcházející krize je v České spořitelně používán systém varovných indikátorů (tzv. Early Warning Indicators). Tyto indikátory slouží pro včasnou detekci tržní a idiosynkratické krize likvidity a jejich kombinací. V případě zjištění krize se postupuje dle pohotovostního plánu pro případ krize likvidity.

Operační rizika

Česká spořitelna definuje operační rizika v souladu s Vyhláškou ČNB č. 163/2014, o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního. Management Banky je pravidelně informován o vývoji a velikosti operačních rizik.

S účinností od 1. července 2009 ČNB schválila využívání pokročilých přístupů (AMA) pro oblast řízení operačního rizika a kalkulaci kapitálového požadavku k operačnímu riziku. Tento koncept byl schválen na úrovni skupiny Erste Group Bank a je společný pro všechny entity v rámci této skupiny využívající pokročilé přístupy řízení operačního rizika. S ohledem na nový regulatorní přístup výpočtu kapitálového požadavku platný od 1.1.2025 se Banka zároveň připravuje na související změnu výpočtu, která je již zohledněna ve výhledech na následující roky.

Banka používá již od roku 2002 speciální softwarovou aplikaci EMUS pro sběr dat o operačním riziku. Data jsou sbírána za účelem kvantifikace operačních rizik, pro výpočet kapitálového požadavku, ale také pro kvalitativní řízení. Aplikace je průběžně doplňována o další moduly, které jsou využívány například pro vyhodnocování velikosti rizik v jednotlivých částech Banky formou rizikového sebehodnocení, pro monitoring jednotlivých kontrol a jejich výsledků nebo opatření za účelem snižování podstupovaného rizika.

Důležitým nástrojem pro snížení ztrát v důsledku operačních rizik je pojistný program, který zahrnuje nejen pojištění majetkových škod, ale i rizik z bankovní činnosti a odpovědnostních rizik. Od 1. března 2004 je Česká spořitelna zapojena do společného pojistného programu Erste Group Bank, který významně rozšířil pojistnou ochranu České spořitelny, zejména u škod s potenciálně závažným dopadem.

V oblasti řízení kontinuity podnikání Česká spořitelna zavedla metodiku a postupy založené na mezinárodně uznávaných standardech. Česká spořitelna systematicky analyzuje klíčové procesy a hrozby z pohledu rizika procesního selhání, včetně hodnocení účinnosti přijatých opatření a testování existujících pohotovostních plánů. Česká spořitelna se rovněž podílí na činnosti výboru Kritické infrastruktury finančního trhu (KIFT), zahrnujícího klíčové banky a zastřešeného ČNB.

Velká pozornost je věnována prevenci podvodného jednání jako specifické kategorii operačních rizik. Dynamický rozvoj se týkal především oblasti prevence transakčních podvodů, ve které Banka investovala velké prostředky do příslušných procesů, nástrojů i aplikací. Díky těmto investicím se daří úspěšně blokovat podezřelé transakce, a tak ve zvýšené míře přispívat k vyšší ochraně klientských prostředků. Zároveň Banka prohlubuje preventivní komunikaci na klienty.

Banka rovněž systematicky řídí rizika spojená s outsourcovanými činnostmi. Byla implementována skupinová politika, která je v souladu s regulatorními požadavky (především Vyhláška ČNB č. 163/2014). Pro materiální činnosti je vždy vypracována a pravidelně aktualizována analýza rizik, celkové posouzení těchto činností je na roční bázi reportováno představenstvu Banky. Obdobné principy v rámci implementace požadavků DORA (Akt o digitální provozní odolnosti) aplikuje Banka i vůči dalším dodavatelům IT služeb.

Bezpečnostní rizika jsou na operační úrovni vyhodnocována útvarem Bezpečnost, a to zejména v oblasti kyberbezpečnosti, fyzické bezpečnosti a oblasti řízení kontinuity podnikání. Již několik let funguje tým CSIRT (tým reakce na incidenty kyberbezpečnosti). Důležitá bezpečnostní rizika jsou pravidelně reportována a hodnocena Výborem pro řízení kybernetické bezpečnosti FSČS vedeném členem představenstva odpovědného za řízení rizik.

Od roku 2022 byl pozorován setrvávající trend DDoS (Distributed Denial of Service) útoků. Od roku 2022 také Banka zaznamenává i výrazný pokusů o podvody cílené na klienty Banky s využitím technik sociálního inženýrství (např. podvodné investice, "falešný bankéř", podvodné SMS zprávy s cílem vylákat detaily platebních karet nebo přihlašovací údaje apod.). Banka na tento trend reagovala zavedením úprav v mobilním a internetovém bankovníctví a dodatečných kontrolních mechanismů pro detekci podvodů nebo včasné zastavení souvisejících transakcí. Pravidelně je také revidován plán a konkrétní aktivity pro komunikaci a vzdělávání klientů.

Klimatická rizika

Od roku 2023 byl systém řízení rizik Banky rozšířen o řízení klimatických rizik (fyzické a přechodové riziko). Banka zařadila tato rizika do seznamu rizik sledovaných v rámci vyhodnocení materiality rizik a pravidelně sleduje expozici vůči oběma typům rizik. Základem sledování expozice vůči fyzickému riziku je informace o umístění financovaných nemovitostí a provozoven klientů a externí databáze potenciálních fyzických rizik v těchto umístěních. Pro zhodnocení výše expozice vůči přechodovému riziku Banka využívá model Erste Bank Group pro výpočet uhlíkové stopy. Výpočet je prováděn měsíčně. Zhodnocení expozice vůči klimatickým rizikům je součástí reportů pro vrcholový management Banky.

Stresové testování

Stresové testování je důležitou složkou systému řízení rizik. Představenstvu Banky je na pololetní bázi předkládán souhrnný report týkající se všech rizik Banky, tzv. Comprehensive Stress Testing Report. Na jednotlivá rizika jsou v reportu spočítány dopady nepříznivého scénáře odvozeného na základě předpokladu o dopadech vybraných stresových situací reálné ekonomiky. Stresové testování je doplněno analýzami citlivosti zaměřenými na specifické části portfolia. Systém stresového testování byl v roce 2024 rozšířen o možnost sledování dopadu klimatických scénářů na portfolio korporátních úvěrů.

Řízení kapitálu

Česká spořitelna v oblasti systému vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP) vychází z metodologie skupiny Erste Group Bank. Přístup České spořitelny dále zohledňuje lokální odlišnosti způsobené lokálními regulatorními požadavky nebo jinými specifiky.

V rámci ICAAP jsou všechny významné typy rizik kvantifikovány a pokryty vnitřním kapitálem. Ekonomický kapitál je počítán pro jednorocní periodu a hladinu spolehlivosti 99,9 %. Banka využívá komplexní pokročilé přístupy založené na metodách VaR pro kvantifikaci tržního a operačního rizika a rizika likvidity, nebo metodu rizikově vážených aktiv s využitím IRB přístupu v oblasti úvěrového rizika. Česká spořitelna vyvinula také modely pro ostatní rizika (obchodní, strategické, reputační riziko, či riziko koncentrace). Celkové riziko Skupiny je součtem jednotlivých rizik, tedy není využit diverzifikační efekt z důvodu preference konzervativnějšího postupu. Výsledné celkové riziko je porovnáváno s kapitálovými zdroji odvozenými od regulatorního kapitálu.

Banka implementovala i nové procedury zahrnující ozdravný plán (Recovery Plan) s ohledem na nové

regulatorní požadavky s cílem být připravena na nenadálý nepříznivý vývoj tržního prostředí, a pokud to situace bude vyžadovat, přijmout adekvátní včasná opatření. Plán obnovy obsahuje kromě výše uvedených stresových scénářů i ukazatele pro iniciaci uvedených postupů, výčet vhodných opatření s cílem zajištění návratu do předkrizové situace, popis postupů a řízení ozdravného plánu a její strategie včetně výčtu kritických funkcí a další části vyžadované regulací v této oblasti.

Banka řídí svůj kapitál s cílem udržet si silné kapitálové vybavení tak, aby mohla podporovat své obchodní aktivity, vyhověla všem regulatorním požadavkům na kapitál a také zajistila stabilní výnos pro akcionáře.

Kapitálová přiměřenost

Individuální kapitálová přiměřenost České spořitelny stále výrazně převyšuje úroveň, kterou při zohlednění všech kapitálových rezerv v rámci Pilíře 1 vyžaduje Česká národní banka. Na základě propočtu České národní banky byla Česká spořitelna vyhodnocena jako systémově významná banka, a z tohoto důvodu musí držet navíc dodatečný kapitál ve výši 2 % (k 31. 12. 2024) nad základní požadavek a další regulatorní kapitálové rezervy.

Kapitálová přiměřenost²⁴

2024	2023	2022	2021	2020
18,78 %	18,82 %	19,31 %	22,98 %	24,73 %

(24) Údaje podle metodiky ČNB

Ostatní informace pro akcionáře

vyplývající zejména z § 118 zákona 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, odstavce 4 písm. b) až j) a odstavce 5 písm. a) až k)

Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ 45244782 byla zaregistrována jako akciová společnost v České republice dne 30. prosince 1991 v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 1171. Je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky.

§ 118, odst. 4 písm. d) a odst. písm. 5 a) až e)

Struktura konsolidovaného a individuálního vlastního kapitálu České spořitelny je uvedena v konsolidované, respektive individuální roční účetní závěrce na straně 106, respektive na straně 245 výroční zprávy.

Akcie České spořitelny, a.s.

Druh:	Kmenové akcie
Forma:	152 000 000 ks kmenových akcií na jméno, tj. 100 % na základním kapitálu
Podoba:	zaknihovaná
Počet kusů:	152 000 000 ks
Celkový objem emise:	15 200 000 000 Kč
Jmenovitá hodnota jedné akcie:	100 Kč
Obchodovatelnost akcií:	akcie nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů

Akcie Společnosti jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. S jednou akcií je spojen jeden hlas. Celkový počet hlasů ve Společnosti je 152 000 000. Společnost může vydávat akcie, s nimiž je spojeno hlasovací právo, pouze jako zaknihované cenné papíry. Společnost může na základě usnesení valné hromady vydat dluhopisy, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie Společnosti (vyměnitelné dluhopisy) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopisy). Vydání takových dluhopisů je vázáno na podmíněném zvýšení základního

kapitálu, ledaže bude u vyměnitelných dluhopisů vázáno na výměnu za již vydané akcie Společnosti. V usnesení o vydání vyměnitelných dluhopisů nebo prioritních dluhopisů valná hromada také stanoví pravidla pro jejich vydání a práva s nimi spojená.

Další informace týkající se práv akcionářů jsou uvedeny v Prohlášení České spořitelny o míře souladu její správy a řízení s Kodexem správy a řízení společností ČR 2018 založeným na Principech OECD (viz strana 82 výroční zprávy).

Struktura akcionářů České spořitelny k 31. 12. 2024

	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech
Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, Viedeň, Rakousko	100 %	100 %

§ 118, odst. 5 písm. g) a h)

Volba a odvolání člena představenstva je v pravomoci dozorčí rady. Dozorčí rada se může usnášet, jen je-li přítomna nadpoloviční většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů členů dozorčí rady. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. O změně stanov rozhoduje valná hromada v souladu s příslušnými ustanoveními zákona 90/2012 Sb., o obchodních korporacích.

Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost České spořitelny a jedná jejím jménem. Standardní pravomoci a odpovědnosti jsou uvedeny v čl. 13 stanov České spořitelny. Zvláštní pravomoci ve smyslu odst. 5 písm. h) členové představenstva nemají.

§ 118, odst. 5 písm. i)

Česká spořitelna nemá uzavřené významné smlouvy podle § 118, odst. 5 písm. i).

Informace vyplývající z § 118 zákona 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, odstavce 4 písm. b), c), e) a l) jsou obsaženy v Prohlášení České spořitelny, a.s., o míře souladu její správy a řízení s Kodexem správy a řízení společností ČR 2018 založeným na Principech OECD (viz strana 82 výroční zprávy). Informace vyplývající z § 118 zákona 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, odstavce 4 písm. j) jsou uvedeny v Konsolidované zprávě o udržitelnosti za rok 2024, kapitole S1 Vlastní pracovní síla.

Česká spořitelna nemá uzavřené žádné smlouvy ani programy ve smyslu § 118 zákona 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, odstavce 5 písm. f), j) a k).

Ovládající osoba

Společnost Erste Group Bank AG je jako jediný akcionář ovládající osobou České spořitelny, a.s. K opatřením, která mají zajistit, aby nebylo zneužito kontroly ze strany ovládající osoby, se řadí zejména:

- zákaz zneužití většiny hlasů ve Společnosti;
- zákaz zneužití vlivu ovládající osoby k tomu, aby prosadila přijetí opatření nebo uzavření takové smlouvy, z nichž může ovládané osobě vzniknout majetková újma, ledaže vzniklou újmu uhradí nejpozději do konce účetního období, v němž újma vznikla, anebo bude v téže době uzavřena smlouva o tom, v jaké přiměřené lhůtě a jak bude ovládající osobou tato újma uhrazena;
- povinnost Společnosti zpracovat Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami (viz strana 360 výroční zprávy);
- povinnost ovládající osoby nahradit škodu vzniklou ovládané osobě; a
- ručení členů statutárního orgánu ovládající osoby a ovládané osoby.

Česká spořitelna jako univerzální banka není závislá na jiných subjektech v rámci Finanční skupiny České spořitelny ani v rámci skupiny Erste Group Bank.

Informace o nabývání vlastních akcií a akcií Erste Group Bank

V průběhu roku 2024 Česká spořitelna neobchodovala ani nevlastnila žádné vlastní akcie. Česká spořitelna během roku 2024 realizovala za běžných tržních podmínek nákupy 1 559 tisíc akcií v celkovém objemu kupních cen 1 753 mil. Kč a prodeje 1 559 tisíc akcií v celkovém objemu prodejních cen 1 753 mil. Kč. Minimální cena za nákup jedné akcie činila 900,20 Kč a za prodej 900,20 Kč; maximální cena za nákup činila 1 495,00 Kč a za prodej 1 494,00 Kč. Na počátku ani na konci roku 2024 nevlastnila Česká spořitelna žádné akcie. Průměrná jmenovitá hodnota jedné akcie Erste Group Bank ke konci roku 2024 činila 2 eura.

Informace o příspěvku do garančního fondu

Česká spořitelna jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku České spořitelny do Garančního fondu za rok 2024 činil 2 809,9 mil. Kč. Výše příspěvku pak představovala 56,2 mil. Kč.

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Česká spořitelna je významným poskytovatelem finančních služeb v České republice. Širokému portfoliu nabízených služeb a snaze o vysokou úroveň nabízených služeb odpovídá i důraz České spořitelny na úroveň zabezpečení, jak z pohledu spolehlivosti nabízených služeb, tak s ohledem na ochranu osobních údajů klientů, bezpečné používání digitálního bankovníctví, bezpečnost platebních karet a spolehlivost a správnou funkci informačních systémů. V rámci své činnosti se Česká spořitelna věnuje vlastním výzkumně-vývojovým aktivitám, zejména vývoji vlastního softwarového řešení, tj. návrh architektury, vývoj souvisejících nástrojů (frameworks) a jejich implementace a integrace. Česká spořitelna se také věnuje vývoji matematických, statistických a jiných empirických modelů určených pro modelování rizik, tj. vytváření systémů řízení rizik, prevence a automatické detekce podvodů, a dále výzkumu a vývoji empirických modelů určených pro modelování podmínek retailového trhu.

Informace o povinně uveřejňovaných údajích

Česká spořitelna uveřejňuje údaje podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 a podle § 11b zákona č. 21/1992 Sb., v platném znění v podobě neuzamčených datových souborů vhodných ke stažení, a to ve formátu xlsx v českém jazyce v části „Povinné informace v souladu s Vyhláškou ČNB“ na svých internetových stránkách na adrese: <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/7/Povinne-informace-v-souladu-s-Vyhlas-kou-CNB>.

Doplňující údaje o emitovaných dluhových cenných papírech

Emise dluhových cenných papírů ISIN CZ0003707291 (senior non-preferred note) jsou od data jejich emise přijaty k obchodování na regulovaném trhu Burzy cenných papírů v Praze. Na Vienna Stock Exchange jsou přijaty k obchodování emise dluhových cenných papírů ISIN XS2930541698, ISIN XS2746647036, ISIN XS2852933329, ISIN XS2638560156 (non-preferred senior notes) a ISIN XS2676413235, ISIN AT0000A2STV4 (green non-preferred senior notes). Emisím dluhových cenných papírů ISIN CZ0003707291, ISIN AT0000A2STV4, ISIN XS2746647036, ISIN XS2852933329, ISIN XS2638560156 a ISIN XS2676413235 byl přidělen rating „BBB+“ od ratingové agentury Standard & Poor's a „A“ od ratingové agentury Fitch. Emise ISIN XS2930541698 byl přidělen rating „A“ od ratingové agentury Fitch. S výjimkou výše uvedených dluhových cenných papírů nejsou

ostatní dluhové cenné papíry obchodovány na žádném regulovaném trhu a nebyl jim přidělen žádný rating. Celkový přehled emitovaných dluhových cenných papírů je uveden v individuální účetní závěrce.

Rating je přidělen České spořitelně renomovanými ratingovými agenturami Fitch, Moody's a Standard & Poor's. Všechny tři ratingové agentury byly registrovány v souladu s nařízením Komise (ES) č. 1060/2009, o ratingových agenturách novelizovaným nařízením Komise (ES) č. 462/2013 (nařízení o ratingových agenturách). Česká spořitelna postupovala v souladu s povinností stanovenou v čl. 8d uvedeného Nařízení. Tržní podíl každé z výše uvedených tří ratingových agentur vypočtený podle nařízení Komise (ES) č. 1060/2009 překračuje 10 % na trhu Evropské unie.

Dividendová politika

Politika rozdělení zisku České spořitelny je upravena vnitřním předpisem, který zohledňuje veškeré platné a použitelné právní předpisy České republiky a Evropské unie. Cílem České spořitelny je výplata stabilní dividendy, aby byla naplněna očekávání akcionáře. Česká spořitelna postupuje tak, aby byla vždy nad minimálními požadavky na kapitálovou přiměřenost, a navíc si uvědomuje potřebu držet vnitřně stanovený kapitálový polštář pro očekávané i neočekávané ekonomické a/nebo regulatorní změny. Proto při výpočtu dividendy, která má být vyplacena za dané účetní období, bere Česká spořitelna v úvahu všechna interní i externí omezení s cílem vyplácet udržitelný podíl ze zisku.

Odměny fakturované auditorskou společností PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. a PwC sítí v roce 2024

§ 118, odst. 4 písm. k)

mil. Kč	Auditorské služby	Jiné ověřovací služby	Ostatní služby	Celkem
Česká spořitelna	29	10	8	47
Ostatní konsolidované společnosti	11	1	0	12
Celkem	40	11	8	59

Služby kromě povinného auditu, které byly poskytnuty statutárním auditorem a jeho sítí v roce 2024

PwC společnost	Příjemce služby	Popis služby
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Ověření Konsolidované zprávy o udržitelnosti České spořitelny, a.s. a jejích dceřiných společností za rok 2024
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Prověra pololetního konsolidačního balíčku Erste Group Bank AG v souladu s požadavky skupinového auditora EGB
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Příprava zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Ověření nekonsolidovaného a konsolidovaného ročního a pololetního účetního výkazu pro české regulatorní účely
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Vypracování dotazníku pro účely rakouského regulatorního vykazování v souladu s požadavky skupinového auditora
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Green bond allocation & impact reporting dle požadavků skupinového auditora EGB
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Ověření procesu, jakým se banka podílela na stanovování sazby PRIBOR
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Comfort letters související s vydáním EUR dluhopisů na evropském trhu (tzv. MREL)
ProcewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Potvrzení auditora k doložení insolvenčních návrhů
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Podpora a hodnocení CyberArk pro aktuální schopnosti vs. target operating model
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	CESOP report review
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Účast na školeních a workshopech
PricewaterhouseCoopers, Société coopérative, Luxembourg	Česká spořitelna, a.s.	Dohodnuté procedury v souvislosti se syntetickou sekuritizací a rolí "Asset Auditor"
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	ČS NHQ, s.r.o.	Tax review services
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	ČS NHQ, s.r.o.	Nepovinný audit účetní závěrky za období od 1. dubna do 31. prosince 2024
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	BP Budějovická, s.r.o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2024
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	BP Poláčkova, s.r.o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2024
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	BP Olbrachtova, s.r.o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2024

V účetním období 1. ledna 2024 až 31. prosince 2024 společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. a PwC síť neposkytla skupině České spořitelny žádné další neauditorské služby, s výjimkou dokončení těch, které byly zasmulvněné, zahájené a náklady na ně již byly vykázány.

Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady § 118, odst. 4 písm. f), g), h), i)

Bonusový pool České spořitelny

Celkový bonusový fond (bonus pool) České spořitelny je tvořen na úrovni Banky s ohledem na vývoj výsledků hospodaření. Bonus je nenárokovou složkou mzdy/odměny a je vyplácen po splnění všech stanovených podmínek. Velikost celkového bonusového fondu je odvozena od výkonu České spořitelny v příslušném roce. Podmínkou pro výplatu ročního bonusu je dosažení minimální cílové hodnoty stanovených ukazatelů pro příslušný rok (čistý zisk konsolidovaného celku České spořitelny po zdanění, splnění kapitálové přiměřenosti, plnění likviditních ukazatelů a naplnění strategie Banky). Bonusový pool se tvoří s ohledem na kombinaci všech čtyř kritérií a je korigován pravděpodobností dosažení zisku v budoucím tříletém období.

Výchozí objem bonusového fondu České spořitelny je kalkulován jako součet bonusových potenciálů jednotlivých pracovních pozic. Každá pracovní funkce má na základě svého zařazení v katalogu pracovních funkcí (zohledňujícího její význam a důležitost pro Banku) přiřazen bonusový potenciál v rozmezí 8,33²⁵ – 100 % fixní (roční) odměny. Celkový objem bonusového fondu je po skončení roku a v případě splnění stanovených ukazatelů výkonnosti upravován prostřednictvím tzv. bonusového multiplikátoru, jehož hodnota (%) vychází z míry naplnění strategických obchodně-finančních ukazatelů, tedy porovnání jejich výsledků s plánovanými hodnotami. Obchodně-finančními ukazateli byly pro rok 2024 provozní zisk Finanční skupiny České spořitelny (FSČS) snížený o rizikové náklady, poměr provozních nákladů a výnosů a spokojenost klientů měřená prostřednictvím ukazatele CXI (Customer Experience Index).

Vedoucí osoby

Vedoucími osobami České spořitelny jsou předseda představenstva, místopředseda představenstva a další členové představenstva, kteří tvoří kolektivní statutární orgán. Představenstvo je ze zákona statutárním orgánem, kterému přísluší obchodní vedení společnosti. Předseda, místopředseda a členové představenstva České spořitelny

vykonávají svou působnost s nezbytnou loajalitou i s potřebnými znalostmi a pečlivostí, s péčí řádného hospodáře, jednají v dobré víře a v nejlepším zájmu Společnosti a akcionářů. Jsou odborníky na řízení velkých korporací s mezinárodními zkušenostmi a schopností týmové práce. Jejich funkce vyžaduje neustálé zdokonalování se jak v oboru, tak v oblasti řízení a správy společnosti, aktivní přístup k plnění povinností, schopnost přispívat k rozvoji strategie Společnosti a v neposlední řadě loajalitu ke Společnosti. Členové představenstva dodržují vysoké etické standardy a odpovídají za to, že Společnost dodržuje platné a účinné zákony. Osobně odpovídají za škodu, kterou by způsobili porušením právních povinností, jsou také funkčně odpovědní vůči Společnosti reprezentované akcionáři.

Podrobné životopisy členů představenstva osvědčující jejich způsobilosti, odborné dovednosti, praktické zkušenosti a popisující jejich činnosti jsou uveřejněny na straně 21 výroční zprávy.

Odměňování vedoucích osob

Členové představenstva jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“ uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále jen „Zákon o obchodních korporacích“). Individuální smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a výše odměn členů představenstva jsou, stejně jako politika odměňování celé České spořitelny, schvalovány dozorčí radou České spořitelny.

Celkový příjem člena představenstva za příslušný rok představuje základní příjem, variabilní příjem a benefity/naturální plnění.

Na základě manažerských a odborných znalostí a přínosu pro Společnost náležely všem členům představenstva celkově:²⁶

- peněžní odměny z titulu člena statutárního orgánu ve výši 73,676 mil. Kč;
- bonusy z titulu řízení příslušné divize (hotovostní část) ve výši 13,607 mil. Kč;

(25) Může se lišit v případě výjimek daných bankovní regulací.

(26) - peněžní odměny z titulu člena představenstva nebo člena dozorčí rady – odměna za výkon funkce mimo exekutivní řízení svěřených útvarů (tzn. za výkon role předsedy/místopředsedy/člena představenstva nebo dozorčí rady);
 - - bonusy z titulu řízení příslušné divize (hotovost) – pohyblivá odměna za exekutivní řízení svěřených útvarů (divizí), hotovostní část;
 - bonusy z titulu řízení příslušné divize (nepeněžní certifikáty) – pohyblivá odměna za exekutivní řízení svěřených útvarů (divizí), nepeněžní certifikáty maturované do hotovosti;
 - naturální příjmy z titulu funkce člena představenstva nebo člena dozorčí rady – u členů představenstva jsou naturální příjmy vždy upraveny v individuálních smlouvách o výkonu funkce (schválených dozorčí radou). Nastavení jejich poskytování a čerpání vychází z pravidel pro benefity, které mohou v souladu s platnými vnitřními předpisy využívat zaměstnanci Banky. V případě členů představenstva jde o (1.) služební automobil s řidičem; automobil bez služeb řidiče je člen představenstva oprávněn užívat i k soukromým účelům, (2.) individuální zdravotní péči ve smluvním zdravotnickém zařízení ve sjednaném rozsahu; zdravotní péče může být poskytnuta i rodinným příslušníkům člena představenstva, (3.) příspěvek na penzijní připojištění ve výši dle vnitřního předpisu, schváleného dozorčí radou, (4.) úrazové pojištění, a to za podmínek schválených dozorčí radou. U členů dozorčí rady jde pouze o kompenzaci nákladů účelně vynaložených na účast na jednání dozorčí rady (po odsouhlasení valnou hromadou Společnosti).

- bonusy z titulu řízení příslušné divize (nepeněžní část – certifikáty a fantomové akcie EGB) ve výši 19,933 mil. Kč; a
- naturální příjmy z titulu funkce člena představenstva ve výši 2,446 mil. Kč.

Veškeré výše zmíněné příjmy jsou vypláceny Českou spořitelnou, od společností ovládaných Českou spořitelnou nerealizují členové představenstva žádné příjmy.

Členové představenstva ani jejich osoby blízké nevlastní akcie ani opce na nákup akcií České spořitelny (program ESOP).

Variabilní odměňování vedoucích osob

Variabilní složka odměny je kalkulována jako základní příjem $\times$ bonusový potenciál (100 %) $\times$ bonusový multiplikátor, kde hodnota bonusového multiplikátoru je stanovena jako výsledek hodnocení následujících ukazatelů: provozní zisk Finanční skupiny České spořitelny (FSČS) snížený o rizikové náklady („Operating Result – Risk Costs“; váha 35 %); poměr provozních nákladů a výnosů („Cost/Income Ratio“; váha 35 %) a CXI („Customer Experience Index“; váha 30 %). Roční variabilní odměny členů představenstva jakožto vedoucích osob představují standardně méně než 5 % celkového objemu variabilních odměn celé České spořitelny.

Výkonnostní kritéria jednotlivých členů představenstva jsou vypracovávána vždy na kalendářní rok a jsou schvalována a následně vyhodnocována dozorčí radou včetně očekávané/cílové hodnoty ukazatele a váhy, kterou se na všech výkonnostních kritériích, a tedy i na případném ročním bonusu člena představenstva, podílí. Při formulaci cílů pro představenstvo Společnosti jsou vždy zohledněny příslušné regulatorní požadavky, se kterými musí být výsledná struktura cílů slučitelná. Mezi výkonnostní kritéria jednotlivých členů představenstva jsou zároveň zahrnuty také ukazatele výkonnosti související s udržitelností (ESG). ESG cíle, které tvoří 10 % celkových cílů, zahrnují cíle související s klimatem a cíle pro snížení emisí, které jsou integrovány do individuálních cílů konkrétních členů představenstva, kteří mají tyto cíle explicitně definovány. Nicméně, žádné konkrétní procento odměny není výhradně vázáno na tyto aspekty související s klimatem. Při hodnocení výkonnosti jsou finanční výkonnostní kritéria očištěna o související stávající a budoucí rizika a náklady.

Hodnocení výkonu členů představenstva probíhá po skončení kalendářního roku prostřednictvím výboru Top Executive Appraisal Committee (TEAC). TEAC je

skupinový výbor složený z členů představenstva holdingu, který vyhodnocuje splnění jednotlivých klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs), jejichž nedílnou součástí je i vyhodnocení cílů v oblasti ESG, každého člena představenstva. Celkové hodnocení je pak souhrnem dosažených výsledků v rámci oblasti působnosti každého člena představenstva, které mají povahu finanční, nefinanční, strategickou i operativní, a manažerských výsledků. Vstupem pro hodnocení TEAC jsou hodnocené ukazatele z útvarů Kontroling a Strategie, sebehodnocení každého člena a kvalitativní hodnocení ze strany předsedy představenstva, a to jak z pohledu splnění KPIs uplynulého roku, tak hodnocení potenciálu do budoucna. Výstupy výboru TEAC jsou pak posouzeny Výborem pro odměňování. Dozorčí rada rozhoduje o stanovení bonusů členů představenstva na základě návrhu Výboru pro odměňování. Další informace o Výboru pro odměňování jsou uvedeny v části Dozorčí rada níže v této kapitole.

Pro rok 2024 byly u členů představenstva dozorčí radou nastaveny a hodnoceny následující klíčové ukazatele výkonnosti:

- předseda představenstva:
 - a. provozní cíle;
 - b. strategické cíle;
 - c. ESG cíle (10 %): dobrá výkonnost v oblasti ESG Erste Group podle externího hodnocení MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS a CDP, podporovat strategickou agendu banky v oblasti udržitelnosti a klimatické strategii, přechod směrem k net zero portfoliu, udržitelné produkty v oblasti půjček a investic, integrace klimatických rizik v rámci organizace; vést téma ESG v rámci instituce a postupovat v dosahování stanovených cílů;
 - d. lokální cíle v oblasti strategie a projektového managementu;
 - e. leadership.
- místopředseda představenstva zodpovědný za řízení rizik:
 - a. provozní cíle;
 - b. strategické a obchodně-specifické cíle;
 - c. ESG cíle (10 %): dobrá výkonnost v oblasti ESG Erste Group podle externího hodnocení MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS a CDP, akční plán ECB ESG, přechod směrem k net zero portfoliu;
 - d. lokální priority v oblasti strategie a projektového managementu;

- e. leadership.
- člen představenstva zodpovědný za finanční řízení:
 - a. provozní cíle;
 - b. strategické a obchodní cíle;
 - c. ESG cíle (10 %): dobrá výkonnost v oblasti ESG Erste Group podle externího hodnocení MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS a CDP, přispět k dosažení Net Zero 2030 zvýšením podílu elektřiny z bezuhlíkových zdrojů, přechod směrem k net zero portfoliu;
 - d. lokální priority v oblasti strategie a projektového managementu;
 - e. leadership.
- členka představenstva zodpovědná za retailové bankovníctví:
 - a. provozní cíle;
 - b. strategické a obchodní cíle;
 - c. ESG cíle (10 %): dobrá výkonnost v oblasti ESG Erste Group podle externího hodnocení MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS a CDP, zajistit udržitelnou zkušenost retailových zákazníků prostřednictvím udržitelné hypotéky, přechod směrem k net zero portfoliu;
 - d. lokální priority v oblasti strategie a projektového managementu;
 - e. leadership.
- člen představenstva zodpovědný za korporátní bankovníctví:
 - a. provozní cíle;
 - b. strategické a obchodní cíle;
 - c. ESG cíle (10 %): dobrá výkonnost v oblasti ESG Erste Group podle externího hodnocení MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS a CDP, implementovat pravidla taxonomie do procesu poskytování úvěrů a zvýšit udržitelné investice v roce 2024, přechod směrem k net zero portfoliu;
 - d. lokální priority v oblasti strategie a projektového managementu;
 - e. leadership.
- člen představenstva zodpovědný za provoz a IT:
 - a. provozní cíle;

- b. strategické a obchodní cíle;
- c. ESG cíle (10 %): dobrá výkonnost v oblasti ESG Erste Group podle externího hodnocení MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS a CDP, zajistit systémovou podporu pro řízení ESG dat a implementaci Green Asset Screening (doručit schválený rozsah CST včas a v rámci rozpočtu);
- d. lokální priority v oblasti strategie a projektového managementu;
- e. leadership.

Každý z výše uvedených ukazatelů měl stanovenou cílovou hodnotu k dosažení v průběhu roku 2024 a váhu v celkovém hodnocení.

Oddálení variabilní odměny a způsob výplaty

Při přiznávání variabilní složky odměny členům představenstva je přiznání 60 % variabilní složky odměny oddáleno. Období pro oddálení činí 5 let. Variabilní složka odměny se pak přiznává v režimu: 40 % neoddálená část + 12 % první rok oddálení + 12 % druhý rok oddálení + 12 % třetí rok oddálení + 12 % čtvrtý rok oddálení + 12 % pátý rok oddálení. Nejméně na 50 % jak neoddálených, tak i oddálených plateb musí být použity nepeněžní nástroje. Použitým nepeněžním nástrojem jsou z 50 % fantomové akcie Erste Group Bank AG a z 50 % výkonnostní certifikáty ČS. Tyto komponenty – oddálená i neoddálená část – musí být zadrženy po dobu retenčního období.

Fantomové akcie Erste Group Bank AG („EGB“)

Fantomových akcií je použito na 50 % nepeněžní variabilní odměny. Po skončení hodnoceného období se počet fantomových akcií, které mají být přiděleny, vypočítá následujícím způsobem: 25 % hrubé bonusové částky se dělí průměrnou váženou denní cenou akcií Erste Group Bank AG hodnoceného období (rok n). Výsledkem je stanovení celkového počtu fantomových akcií.

Průměrná vážená denní cena akcie se vypočítává na základě oficiálních informací společnosti Datastream (Thomson Reuters Corp) a vychází z publikovaných údajů na vídeňské burze (Wiener Börse).

Po skončení retenčního období jsou akcie převedeny na hotovost vynásobením průměrnou váženou denní cenou akcie posledního uzavřeného roku, který předchází roku, v němž k zesplatňování dochází a vyplaceny v hotovosti.

Výkonnostní certifikáty ČS

Ocenění FSČS je založeno na ročním testu snížení hodnoty, který je prováděn v rámci závěrkových aktivit na úrovni mateřské společnosti EGB. Použitá metodologie je popsána v „Impairment Bank Model of Erste Bank Group”. Tento test je vyžadován IAS 36 a výsledky testu snížení hodnoty jsou též auditovány příslušným skupinovým auditorem EGB v rámci statutárního auditu. Porovnání vypočtené hodnoty Společnosti v jednotlivých letech pomocí tohoto oceňovacího modelu je použito pro stanovení meziroční změny hodnoty výkonnostních certifikátů. Základem oceňovacího modelu je vedle metodiky pětiletý plán připravený ČS s využitím několika nejmodernějších parametrů, který zdůvodňuje předpokládanou finanční výkonnost v následujících 5 letech. Za jeden z klíčových vstupů pětiletého plánu jsou považovány veškeré regulatorní požadavky, tj. zejména požadavky na kapitál a likviditu. Při přípravě plánu jsou též brány v úvahu makroekonomické výhledy, současná výkonnost, předpoklady růstu a soulad s obchodní strategií.

Oceňovací model obsahuje i následující parametry:

- diskontní sazba – použití metody „cost of equity“ (Capital Asset Pricing Model);
- rychlost růstu terminální hodnoty;
- zachování zisku a přebytek kapitálu.

Celková variabilní odměna za současné i předchozí období je udělována, pouze pokud je její poskytnutí v souladu s celkovou finanční situací Společnosti a je vázána na výsledky Společnosti, divize a jednotlivce. Pokud některé z těchto kritérií neumožní poskytnutí bonusu v plné výši, může až 100 % z celkové variabilní odměny podléhat malusu nebo možnosti odejmutí již přiznané nebo vyplacené variabilní složky odměny (clawback).

Ustanovení týkající se malusu a clawbacku

Společnost stanoví specifická kritéria pro uplatňování malusu a clawbacku. Tato kritéria se vztahují zejména na situace, kdy osoba:

1. se účastnila nebo byla odpovědná za jednání se záměrem nebo závažnou nedbalostí nebo v případech podvodu, který vedl k podstatným ztrátám Společnosti;
2. nesplnila stanovené standardy způsobilosti a chování;

3. poskytla zavádějící informace, pokud takové informace měly nebo mohly mít přiměřený dopad na hodnocení výkonnosti;
4. byla propuštěna ukončením bez výpovědní lhůty (okamžité zrušení pracovního poměru) dle platné legislativy.

Zejména v případech 1 a 4 se dotčeným osobám neposkytne ani nevyplácí žádná variabilní odměna, včetně odložené a zadržené části celkové variabilní odměny. Mechanismus clawback se použije na neoddálenou část celkové variabilní odměny.

Úpravy ex post týkající se celkové variabilní odměny by měly vždy souviset s výkonem nebo rizikem a měly by reagovat na skutečné výsledky rizik nebo na změny rizik související se Společností, divizí nebo činnostmi zaměstnanců.

Společnost může nárokovat vrácení jakékoliv variabilní odměny vyplacené za posledních pět let.

Společnost má povinnost používat alespoň původně použitá kritéria pro hodnocení výkonu a rizika tak, aby zajistila vazbu s počátečním měřením výkonu. Společnost by kromě výše uvedených kritérií měla používat specifická kritéria včetně:

1. důkazu o nesprávném jednání nebo závažné chybě osoby (např. porušení kodexu chování a jiných vnitřních pravidel, zejména pokud jde o rizika);
2. toho, zda Společnost a/nebo obchodní jednotka následně utrpí významný pokles své finanční výkonnosti (např. specifické obchodní ukazatele);
3. toho, zda Společnost a/nebo obchodní jednotka, ve které identifikovaná osoba pracuje, trpí závažným selháním v řízení rizik;
4. významné zvýšení hospodářské nebo regulační kapitálové základny Společnosti nebo obchodní jednotky;
5. jakékoli sankce ze strany regulátorů, pokud k jejich určení přispělo chování dané osoby.

Rozhodnutí o naplnění těchto kritérií, použití samotných dohod o malusu a clawbacku a omezení výplaty přijímá Výbor pro odměňování.

Použití malusu a clawbacku by mělo v případě potřeby vést ke snížení variabilní odměny. Ex post úprava rizika by za žádných okolností neměla vést ke zvýšení původně přiznané variabilní odměny nebo, pokud již byl v minulosti

uplatněn malus nebo clawback, ke zvýšení dříve snížené variabilní odměny.

Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Společnosti a dohlíží na výkon působnosti představenstva při uskutečňování podnikatelské činnosti Společnosti. Dozorčí rada kontroluje zejména, zda představenstvo vykonává svou činnost v souladu s právními předpisy a stanovami Společnosti a zda členové představenstva jednají v souladu se zájmy Společnosti s vynaložením péče řádného hospodáře. Členové dozorčí rady vykonávají funkci s péčí řádného hospodáře. Pro výkon člena dozorčí rady musí být členové odborně způsobilí, zachovávat loajalitu ke Společnosti a mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech. Členové dozorčí rady odpovídají za škodu, kterou by způsobili porušením právních povinností. Členové dozorčí rady jsou dále funkčně odpovědní vůči Společnosti reprezentované akcionáři.

Členové dozorčí rady jsou odměňováni v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o obchodních korporacích. Výši odměny členů dozorčí rady schvaluje valná hromada.

Za činnost v dozorčí radě České spořitelny v roce 2024 náležely všem členům dozorčí rady celkově:²⁷

- peněžní odměny z titulu členství v dozorčí radě ve výši 6,671 mil. Kč; a
- členové dozorčí rady – zaměstnanci České spořitelny – obdrželi peněžní příjmy ze zaměstnaneckého poměru ve výši 6,066 mil. Kč.

Veškeré výše zmíněné příjmy jsou vypláceny Českou spořitelnou, od společností ovládaných Českou spořitelnou nerealizují členové dozorčí rady žádné odměny.

Dozorčí rada má zřízen Výbor pro odměňování (dále jen „Výbor“), složený z členů dozorčí rady (Štefan Máj, Štefan Dörfler a Aleš Veverka), kteří ve Společnosti nevykonávají žádnou výkonnou funkci. V roce 2024 uskutečnil Výbor 4 zasedání. V působnosti Výboru je zejména příprava návrhů rozhodnutí týkajících se odměňování ve Společnosti, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik Společnosti, přijímaných dozorčí radou. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží Výbor k dlouhodobým zájmům akcionářů, investorů a dalších subjektů s majetkovými zájmy ve Společnosti. Výbor mimo jiné předkládá dozorčí radě návrhy týkající se odměňování členů představenstva, dohlíží na odměňování ředitelů útvarů, které vykonávají vnitřní kontrolní funkce, a dohlíží na základní zásady odměňování a jejich aplikaci. Výbor

má přístup k relevantním informacím od dozorčí rady, představenstva a dalších útvarů vykonávajících vnitřní kontrolní funkci. Při výkonu svých činností spolupracuje s útvarem People & Culture a dalšími relevantními útvary Banky. Plní úkoly, kterými jej v oblasti odměňování pověřuje dozorčí rada. Při dohledu na základní zásady odměňování a jejich aplikaci se Výbor zaměřuje na mechanismus zohlednění všech rizik, likvidity a kapitálu, a na soulad systému odměňování s dlouhodobým obezřetným řízením České spořitelny. Členové Výboru jsou odměňováni fixní odměnou za zasedání a předseda Výboru navíc také pravidelnou měsíční částkou.

Smlouvy členů řídících a kontrolních orgánů

Společnost má s každým členem řídících a kontrolních orgánů uzavřenou smlouvu o výkonu funkce (dále jen „Smlouvu“). Smlouvy o výkonu funkce členů představenstva, stejně jako smlouvy o výkonu funkce členů dozorčí rady jsou uzavřené podle § 59 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále jen „Zákon o obchodních korporacích“) a za přiměřeného použití § 2430 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a zohledňující § 435, resp. § 446 a násl. Zákona o obchodních korporacích a zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o bankách“).

S každým členem představenstva či dozorčí rady je Smlouva uzavřena na funkční období 4 let, pokud není ve Smlouvě uvedeno jinak. V případě změny podmínek v průběhu mandátu je buď uzavřena Smlouva nová, případně je uzavřen dodatek nebo aktualizována příloha. Pokud je uzavřena Smlouva nová, ruší se v okamžiku jejího vzniku platnost veškerých dohod uvedených ve Smlouvě předchozí.

Každá Smlouva obsahuje tyto základní náležitosti:

- strany, mezi kterými je Smlouva uzavřena;
- předmět Smlouvy;
- povinnosti člena orgánu;
- povinnosti Společnosti;
- místo výkonu;
- odměna;
- doba platnosti Smlouvy;
- služební vozidlo a náhrady výdajů;
- nárok na dovolenou a zachování příjmu v případě nemoci;

- penzijní připojištění a zdravotní péče, další pojištění;
- způsoby ukončení Smlouvy;
- povinnost mlčenlivosti;
- dodržování předpisů a práce s interními informacemi;
- nabývání a prodej akcií;
- zákaz konkurence; a
- závěrečná ustanovení.

U členů představenstva Smlouva obsahuje vedle výše uvedených náležitostí i specifikace příslušné divize, za kterou je konkrétní člen představenstva v Bance odpovědný a veškerá další finanční i nefinanční plnění jsou uvedena přímo ve smlouvě. Podrobné podmínky poskytování jednotlivých plnění uvedených ve Smlouvě a povinnosti člena představenstva v souvislosti s jejich čerpáním upravují vnitřní předpisy Společnosti. V případě odvolání člena představenstva z funkce náleží tomuto členovi smluvní odstupné ve výši dvanáctinásobku pevné měsíční odměny, a to za ve Smlouvě popsanych podmínek.

U členů dozorčí rady jsou náležitosti uvedené ve Smlouvě identické jak pro členy dozorčí rady zvolené jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady, tak i pro členy dozorčí rady zvolené zaměstnanci Společnosti. Česká spořitelna prohlašuje, že u členů

dozorčí rady neexistují po skončení platnosti příslušné Smlouvy, případně při ukončení členství v dozorčí radě žádné výhody.

Přehled funkčních období u členů řídicích a kontrolních orgánů uvedený ve Smlouvách

Představenstvo	
Tomáš Salomon, předseda	2. 1. 2023-1. 1. 2027
	2. 2. 2024-1. 2. 2028
Pavel Kráčmar, člen	obnovený mandát
Karel Mourek, místopředseda	1. 8. 2021-31. 7. 2025
	2. 2. 2024-1. 2. 2028
Daniela Pešková, členka	obnovený mandát
Ivan Vondra, člen	2. 8. 2021-1. 8. 2025
	1. 11. 2024-31. 10. 2028
Martin Kobza, člen	obnovený mandát
Dozorčí rada	
Peter Bosek, předseda	27. 9. 2024-26. 9. 2028
Štefan Máj, místopředseda	1. 11. 2023-31. 10. 2027
Stefan Dörfler, člen	1. 11. 2023-31. 10. 2027
Maurizio Poletto, člen	14. 6. 2021-13. 6. 2025
Zlata Kunešová, členka	15. 1. 2023-14. 1. 2027
Marta Vrbová, členka	15. 1. 2023-14. 1. 2027
Zlata Gröningerová, členka	27. 4. 2021-26. 4. 2025
Attila Sánta, člen	26. 6. 2024-23. 6. 2028
Aleš Veverka, člen	15. 1. 2023-14. 1. 2027

Čestné prohlášení

Níže podepsaní tímto prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává výroční zpráva a individuální a konsolidovaná účetní závěrka, které jsou součástí výroční zprávy, věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření České spořitelny a jejího konsolidačního celku za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření. Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti, která je součástí této výroční zprávy, je vyhotovena v souladu se standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti přijatými Evropskou unií a požadavky stanovenými na základě článku 8, odstavce 4 Nařízení o taxonomii.

V Praze 31. března 2025



Tomáš Salomon
předseda představenstva



Ivan Vondra
člen představenstva

Prohlášení České spořitelny, a.s.

o míře souladu její správy a řízení s Kodexem správy a řízení společností ČR 2018 (dále jen „Kodex“) založeným na Principech OECD

V souladu s předchozími prohlášeními České spořitelny, a.s., učiněnými ve výročních zprávách, členové představenstva Banky trvale usilují o všeobecné zdokonalení standardů správy a řízení Banky a v rozsahu uvedeném níže zajišťují soulad s Kodexem. Banka soustavně podporuje, rozvíjí a zkvalitňuje praxi správy společnosti.

V roce 2024 neproběhly žádné zásadní změny, které by měly nepříznivý vliv na standardy správy a řízení Banky. Česká spořitelna splňuje všechna hlavní ustanovení, principy a doporučení Kodexu. Kodex je možné najít na internetových stránkách České spořitelny (kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-2018.pdf (csas.cz)), případně na stránkách Ministerstva financí ČR (Kodex správy a řízení společností ČR (2018) | 2019 | Ministerstvo financí ČR (mfcf.cz)). Principy správy a řízení Banky jsou uvedeny v následujících odstavcích.

V návaznosti na dokument „Pokyny k posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a osob v klíčových funkcích“, které vydal Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a Česká národní banka potvrdila, že se těmito pokyny hodlá řídit, byly Českou spořitelnou zpracovány směrnice a postupy pro posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a zaměstnanců v klíčových funkcích v České spořitelně.

Česká spořitelna se mj. také řídí skupinovou směrnicí Erste Diversity and Inclusion Policy, která definuje základní principy a směr uplatňování politiky rozmanitosti a inkluze v rámci celé Banky. Kromě této směrnice si Banka stanovila cíle na zastoupení žen v top managementu Banky. Do roku 2028 by Banka měla obsadit ženami minimálně 30 % pozic v představenstvu, stejně tak by mělo být 30% zastoupení žen v dozorčí radě a 33 % žen v top managementu (definováno jako B-1 manažerská úroveň řízení, tedy manažeři, kteří přímo reportují představenstvu). K 31. prosinci 2024 byla v šestičlenném představenstvu jedna žena (což činí 16 % členů, výbory představenstva jsou obsazeny pouze členy představenstva) a dalších devět žen na pozicích v top managementu z celkového počtu 46 pozic (úroveň B-1). V dceřiných

společnostech Finanční skupiny České spořitelny je pak ve vedení další jedna žena.

Pro zajištění transparentnosti a rovných příležitostí při náboru na všechny pozice, včetně manažerských, jsou všechny otevřené pozice nabízeny přes interní nabídku pracovních míst.

V rámci nástupnictví plánuje Banka v roce 2025 zavést proces, který zajistí, že v případě plánované nebo neplánované změny na úrovni představenstva a vedoucího B-1 manažera budou vždy k dispozici vhodné kandidáti a kandidátky. Tento proces posílí stabilitu, odpovědnost a kontinuitu výkonu činnosti na dané pozici.

Společný základ a kritéria pro hodnocení v procesu nástupnictví poskytnou jasné perspektivy pro individuální rozvoj a kariéru navrhovaného nástupce.

Pro pozice top managementu na úrovni B-1 bude připraven a pravidelně aktualizován seznam potenciálních vhodných nástupců a nástupkyň, který vždy musí zahrnovat i ženy, přičemž minimální počet žen mezi nástupkyněmi bude činit polovinu celkového počtu útvarů dané divize. Při výběrových řízeních bude uplatňován princip genderově vyvážené výběrové komise. V oblastech, kde Banka obecně čelí nedostatku žen, zejména v IT, bude zdůrazňováno, že pozice jsou vhodné pro obě pohlaví. Na sociálních sítích Banka povede kampaně a edukativní aktivity zaměřené na oslovování více žen.

Výběr kandidátů na členství v dozorčí radě podléhá schválené koncepci. Celkově jsou kandidáti na členství v dozorčí radě České spořitelny nominováni tak, aby svým vzděláním, praktickými zkušenostmi z domácího i mezinárodního bankovníctví, celkovým ekonomickým, společenským a politickým přehledem a osobními vlastnostmi zajistili, že dozorčí rada bude plně funkční a schopná kvalitně a zodpovědně plnit všechny své úkoly a kompetence. Složení dozorčí rady je plně v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zkráceně zákonem o obchodních korporacích). Při výběru kandidátů je cílem složit

dozorčí radu maximálně diverzifikovaně z hlediska kvalifikace a zkušeností, aby specifické znalosti jejích členů pokryly celý záběr aktivit Banky. Při změně ve složení řídicích orgánů Banky se provádí přehodnocení kolektivní vhodnosti členů řídicího orgánu.

V souladu se skupinovou politikou Erste Group Bank by jedním z klíčových pilířů dlouhodobého konceptu výkonu činnosti dozorčí rady mělo být zastoupení žen (v roce 2024 byly v dozorčí radě tři ženy z celkem devíti členů - 33 %, přičemž výbory dozorčí rady byly obsazeny pouze jejími členy) a také zástupců zaměstnanců v tomto dozorčím orgánu. Tyto dva jevy vnášejí do činnosti dozorčí rady další pohledy na aktivitu Banky, její strategické směřování a podstupovaná rizika.

Česká spořitelna dlouhodobě spoléhá na neustálé sledování a zlepšování angažovanosti svých zaměstnanců, čímž lépe porozumí potřebám zaměstnanců a může tak implementovat aktivity, které podporují rozvoj talentů, diverzitní kulturu a sladování pracovního a osobního života zaměstnanců. Mezi tyto aktivity patří úspěšné mentoringové programy, jako např. Equilibrium, nebo Satori. V roce 2024 se těchto programů účastnilo kolem 80 zájemců. Další aktivitou zavedenou v roce 2024 byl program Sabatical, který umožňuje vedoucím pracovníkům čerpat volno a po návratu nastupují na stejné místo. Pro rodiče s dětmi Banka pokračuje v poskytování příspěvku na hlídání. Velkou prioritou je také podpora zdraví svých zaměstnanců. V rámci programu „Zdravá Spořka“ zajišťuje dostupnost některých očkování, zajišťuje poskytování služeb v zdravotní ordinaci vč. preventivní péče.

Banka různými aktivitami, jako např. stránkou Spořka rodičům, přispívá ke stálému kontaktu s rodiči na mateřské a rodičovské dovolené. Česká spořitelna věří, že tyto aktivity zvyšují návratnost rodičů do pracovního poměru. Tento podíl dosáhl 56 % v roce 2024.

Česká spořitelna se dále zaměřuje v rámci zajištění politiky rozmanitosti na zajištění rovnocenných podmínek a příležitostí pro všechny zaměstnance, a to hlavně v oblastech odměňování, sladování osobního a pracovního života a kariérního rozvoje. Všichni zaměstnanci se mohou kdykoli obrátit na interního ombudsmana, který se zabývá stížnostmi na případnou diskriminaci apod.

V oblasti odměňování Česká spořitelna pravidelně analyzuje mzdy a benefity pro všechny zaměstnance, tedy ženy i muže s ohledem na další snižování „pay gap“. Pay gap má Banka dlouhodobě na nižší úrovni, než je běžné na trhu, ale i nadále se ho snaží eliminovat. Revize zaměstnaneckých benefitů byla provedena i s důrazem na oblast diverzity a vnitřní pohody všech zaměstnanců,

oproti minulosti například došlo k rozšíření příspěvku na hlídání dětí na všechny zaměstnance.

Organizace Banky

Představenstvo České spořitelny má 6 výkonných členů, z nichž žádný není zástupcem odborových organizací České spořitelny, a.s. Je statutárním orgánem Banky, který Banku řídí a jedná jejím jménem, odpovídá za dlouhodobé strategické směřování a její provozní řízení. Jeho působnost je vymezena stanovami Banky, vnitřními předpisy Banky a právními předpisy České republiky. Představenstvo vykonává svou působnost s péčí řádného hospodáře a za výkon své činnosti odpovídá v rozsahu stanoveném právními předpisy ČR. Všichni členové představenstva jsou odborníky na řízení velkých korporací s mezinárodními zkušenostmi, schopností týmové práce a znalostí domácího i mezinárodního bankovníctví. Členové představenstva dbají na dodržování zákonných a etických norem.

Stanovy Banky určují, že představenstvo musí k celé řadě úkonů obdržet předchozí vyjádření či souhlas dozorčí rady, v případech stanovených rozhodnutím dozorčí rady si představenstvo musí vyžádat předchozí vyjádření výboru zřízeného dozorčí radou. Představenstvo pravidelně předkládá dozorčí radě a jejím výborům zprávy týkající se činnosti Banky. V souladu se zákonem o bankách odpovídá představenstvo za vytvoření, udržování a vyhodnocování účinného a efektivního vnitřního řídicího a kontrolního systému Banky.

Představenstvo odpovídá za to, že Banka a Skupina identifikuje rizika, dopady a příležitosti v oblasti udržitelnosti. Z praktického hlediska představenstvo schvaluje výsledek posouzení dvojí významnosti, které je realizováno útvarem Sustainability, na úrovni Banky a Skupiny a výběr významných témat udržitelnosti, která budou uvedena v konsolidované zprávě o udržitelnosti a kterými se bude zabývat strategie Banky a Skupiny. Schválením výsledku posouzení dvojí významnosti představenstvo potvrdilo, že se zabývalo všemi identifikovanými významnými dopady, riziky a příležitostmi.

Představenstvo je dále odpovědné za definování strategie udržitelnosti pro Banku a Skupinu, stanovení cílů udržitelnosti a zajištění toho, aby byla hlediska udržitelnosti začleněna do rozhodovacích procesů Banky i Skupiny. Zároveň představenstvo odpovídá za zavedení správy a vnitřních kontrol nad řízením rizik, dopadů a příležitostí v oblasti udržitelnosti a podávání konsolidovaných zpráv o udržitelnosti. Představenstvo schvaluje vlastníky jednotlivých významných témat

udržitelnosti na základě doporučení od útvaru Sustainability Banky.

Představenstvo schvaluje všechny cíle týkající se významných témat udržitelnosti a je pravidelně informováno útvarem Sustainability a vlastníky jednotlivých významných témat udržitelnosti o aktuálním stavu a dosažených milnících. Některé cíle jsou přiděleny jednotlivým členům představenstva a jimi řízeným divizím. Některé cíle jsou přiděleny všem členům představenstva.

Útvar Sustainability je řízen vedoucím útvaru Sustainability, který je podřízen vedoucímu útvaru Strategie. Vedoucí útvaru Sustainability má přímý přístup ke generálnímu řediteli Banky i všem ostatním členům představenstva a dozorčí rady. Útvar Sustainability spravuje nebo dohlíží na klíčové ESG směrnice a předpisy, definuje ESG strategii a rámec řízení, zajišťuje odborné kapacity pro klimatické, environmentální, sociální a správní cíle a v úzké spolupráci s příslušnými útvary koordinuje a zajišťuje sladění všech témat udržitelnosti napříč Bankou a Skupinou.

Vedoucí útvaru Sustainability pravidelně informuje představenstvo o pokroku v porovnání se schválenou strategií udržitelnosti a schválenými cíli udržitelnosti. Tyto cíle jsou zároveň součástí klíčových zpráv top managementu, které jsou měsíčně poskytovány představenstvu a dalším členům vrcholového managementu, jako jsou Risk report a Financial Health Company Performance Report. Měsíční Financial Health Company Performance Report zahrnuje výkonnost vůči klíčovým cílům udržitelnosti i vůči cílům finanční výkonnosti. Měsíční Risk report zahrnuje informace o plnění dekarbonizačního cíle portfolia a také výkonnost vůči různým rizikovým metrikám. Obě zprávy jsou projednávány každý měsíc na zasedáních představenstva a čtvrtletně na zasedáních dozorčí rady.

Banka v roce 2025 plánuje zřízení Výboru pro udržitelnost. Navrhovaný výbor bude složen z vrcholových manažerů a příslušných členů představenstva ve vztahu ke konkrétní ESG agendě. Výbor pro udržitelnost bude přímo podřízen představenstvu a bude odpovědný za dohled nad ESG strategií Banky a Skupiny, přezkoumávání politik a cílů, monitorování ESG rizik a příležitostí, řízení a projednávání příslušných specifických témat udržitelnosti a zajištění souladu a dodržování relevantních předpisů a norem.

Banka zajišťuje účinný dohled nad udržitelností tím, že podporuje příslušné dovednosti a odborné znalosti prostřednictvím školení zaměřených na témata udržitelnosti pro členy představenstva, která jsou realizována s pomocí interních i externích odborníků.

Vedoucí útvaru Sustainability informuje představenstvo o klíčových otázkách a trendech souvisejících s identifikovanými významnými tématy udržitelnosti, což představenstvu umožňuje přijímat informovaná rozhodnutí a důkladně řídit agendu udržitelnosti Banky a Skupiny.

Představenstvo schvaluje konsolidovanou zprávu o udržitelnosti zpracovanou v souladu s § 32 písm. h), odst. 3-10, § 32 písm. i) a 32 písm. k) zákona č. 563/1991 Sb. v platném znění, o účetnictví, který transponuje požadavky Směrnice Corporate Sustainability Reporting Directive EU 2022/2464 (CSRD) a v souladu s Evropskými standardy Sustainability Reporting Standards (ESRS) podle § 32 písm. h) odst. 9 zákona o účetnictví, který tvoří součásti výroční zprávy Skupiny.

Postupy rozhodování představenstva

Činnost představenstva se řídí plánem činnosti, který představenstvo vždy předem stanoví na každé kalendářní čtvrtletí. Představenstvo zasedá podle potřeby, nejméně dvakrát za měsíc, praxe se však ustálila na pravidelných, týdenních zasedáních. V roce 2024 se představenstvo sešlo celkem na 43 řádných zasedáních. Zasedání představenstva probíhají dle potřeby členů představenstva v anglickém jazyce nebo v českém jazyce. Zasedání řídí předseda, místopředseda nebo předsedou, popř. místopředsedou pověřený člen představenstva. Zasedání se účastní všichni členové představenstva, tajemník Banky a přizvaní hosté.

Představenstvo se může usnášet, pokud je přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedy představenstva. Pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, může se představenstvo usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu (např. všichni členové představenstva per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné. Materiál předložený formou per rollam je schválen, souhlasí-li s ním bezpodmínečně nadpoloviční většina všech členů představenstva. Na zasedáních představenstva se o projednáváných otázkách hlasuje veřejně aklamací, tj. zvednutím ruky.

Všichni členové představenstva mají nezbytné osobnostní i odborné předpoklady pro výkon funkce člena představenstva. Členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada. V souladu se zákonem o bankách jsou návrhy na kandidáty do funkce člena představenstva předem

konzultovány s Českou národní bankou, která posuzuje odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti navrhovaných osob. Délka funkčního období člena představenstva je maximálně čtyři roky, přičemž je možná opětovná volba člena představenstva. Podrobné životopisy členů představenstva osvědčující jejich způsobilosti, odborné dovednosti a praktické zkušenosti jsou uveřejněny na straně 21 výroční zprávy.

Dozorčí rada České spořitelny má devět členů, ze kterých jsou všichni nevykonávanými členy, přičemž 4 z nich jsou považováni za nezávislé (44 %). 3 členové dozorčí rady České spořitelny jsou zvoleni jako zástupci zaměstnanců z nichž 2 jsou členy odborové organizace České spořitelny. Podrobnosti o složení, diverzitě a změnách ve složení v dozorčí radě jsou uveřejněny v kapitole Zpráva dozorčí rady na straně 93 výroční zprávy. Délka funkčního období člena dozorčí rady je čtyři roky, přičemž je možná opětovná volba. Úplný přehled členů dozorčí rady včetně jejich profesních životopisů je uveden na straně 28 výroční zprávy. Banka má přijatou koncepci složení a výkonu dozorčí rady. Všichni členové dozorčí rady jsou odborníky, kteří jsou zárukou kvalitního zajištění fungování dozorčí rady; mají nezbytné osobnostní i odborné předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady. Členové dozorčí rady vykonávají funkci s péčí řádného hospodáře. Pro výkon člena dozorčí rady musí být členové odborně způsobilí, zachovávat loajalitu k Bance a mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech. Dvě třetiny členů dozorčí rady, z nichž jsou aktuálně dva nezávislí, volí jediný akcionář rozhodnutím v působnosti valné hromady a jednu třetinu volí zaměstnanci Banky.

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Banky. Kromě povinností a oprávnění, které dozorčí radě vyplývají ze zákona, určují stanovy, že dozorčí radě přísluší právo se předem vyjadřovat k některým úkonům s majetkovým dopadem na Banku (mimo jiné např. k realizaci stavebních investic a záměru (projektu) pořízení hmotného a nehmotného majetku Banky nad stanovenou výši, převodu vlastnictví majetku Banky, majetkovým účastem Banky atd.). Dále se dozorčí rada předem vyjadřuje ke strategické koncepci činnosti a rozvoje Banky, plánovacím nástrojům, a prozkoumává individuální a konsolidovanou účetní závěrku. Dozorčí rada bere na vědomí konsolidovanou zprávu o udržitelnosti předloženou jako součást výroční zprávy Skupiny. Dozorčí rada dohlíží na naplňování strategie udržitelnosti a je rovněž pravidelně informována o klíčových strategických iniciativách, včetně všech iniciativ souvisejících s otázkami udržitelnosti. Dozorčí rada byla podrobně seznámena s dekarbonizačními strategiemi Banky a vzala na vědomí všechny další identifikované významné dopady, rizika a příležitosti.

Dozorčí rada také dává předchozí vyjádření ke jmenování a odvolání ředitele interního auditu, ředitele compliance a ředitele strategického řízení rizik. Dále se vyjadřuje k výběru externího auditora. K podpoře své činnosti může dozorčí rada zřizovat výbory dozorčí rady.

V roce 2024 dozorčí rada zasedala celkem čtyřikrát.

Postupy rozhodování dozorčí rady

Činnost dozorčí rady se řídí plánem činnosti, který dozorčí rada stanoví na rok předem. Zasedání dozorčí rady se konají podle potřeby, zpravidla v souladu s plánem činnosti, nejméně však čtyřikrát do roka. Zasedání dozorčí rady probíhají dle potřeby členů dozorčí rady v českém nebo anglickém jazyce. Zasedání dozorčí rady řídí její předseda nebo jeden z místopředsedů, kterého předseda předem pověří, nedojde-li k pověření místopředsedy, pak starší místopředseda, anebo pověřený člen dozorčí rady a v případě jejich nepřítomnosti nejstarší přítomný člen dozorčí rady.

Dozorčí rada se může usnášet, pokud je přítomna nadpoloviční většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina přítomných hlasů členů dozorčí rady. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady, může se dozorčí rada usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu (např. všichni členové dozorčí rady per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné. Na zasedání dozorčí rady se o projednávaných otázkách hlasuje veřejně aklamací, tj. zvednutím ruky.

Výbor pro audit je orgánem Banky, do jehož působnosti náleží činnosti, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti výboru pro audit. Výboru pro audit přísluší zejména sledovat přípravy postupů použitých pro sestavení individuální a konsolidované účetní závěrky a konsolidované zprávy o udržitelnosti. Individuální účetní závěrka a Konsolidovaná účetní závěrka a konsolidovaná zpráva o udržitelnosti České spořitelny sestavené v souladu s čl. 32 písm., odst. 3-10, 32 písm. i) a 32 písm. k) zákona č. 563/1991 Sb. v platném znění, O účetnictví, který transponuje požadavky Směrnice Corporate Sustainability Reporting Směrnice EU 2022/2464 (CSRD) a v souladu s Evropskými standardy Sustainability Reporting (ESRS) podle § 32(h) odst. 9 zákona o účetnictví. Výbor hodnotí účinnost vnitřní kontroly Banky, vnitřního auditu a systémů řízení rizik, sleduje proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a proces ověření poskytující omezenou jistotu konsolidované zprávy o udržitelnosti, posuzovat nezávislost statutárního auditora

a auditorské společnosti, stejně jako poskytovatele ověření v oblasti udržitelnosti, a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě a doporučovat auditora a poskytovatele ověření v oblasti udržitelnosti. Úplný přehled členů výboru pro audit včetně jejich profesních životopisů je uveden na straně 34 výroční zprávy.

Postupy rozhodování výboru pro audit

Činnost výboru pro audit se řídí jednacím řádem a plánem činnosti. Výbor pro audit v roce 2024 zasedal čtyřikrát. Zasedání výboru pro audit řídí jeho předseda nebo místopředseda anebo pověřený člen výboru pro audit. Na zasedání výboru pro audit se o projednávaných záležitostech hlasuje veřejně aklamací, tj. zvednutím ruky. Výbor pro audit se může usnášet, pokud je přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Výbor pro audit rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných členů výboru pro audit. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Pokud s tím souhlasí všichni členové výboru pro audit, může se výbor pro audit usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu a hlasující se pak považují za přítomné.

Banka důsledně dbá na neustálé zajištění informovanosti členů představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit, má velmi dobře zajištěn a rozpracován systém podpory výkonu správy Banky. Nově zvolení členové orgánů mají okamžitě po svém zvolení k dispozici veškeré informace o principech a pravidlech správy a řízení Banky.

Členové volených orgánů při výkonu své funkce jednají pečlivě a loajálně vůči společnosti a vždy přihlíží k oprávněným zájmům zainteresovaných stran a k trvale udržitelnému rozvoji společnosti jako takové. Členové orgánů jsou průběžně seznamováni a školeni na témata k udržitelnosti a směrnici CSRD jak na pravidelných zasedáních, tak i mimo ně podle specifických potřeb členů.

Nejvyšší orgány Banky, představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit, přijaly za závazné jednací řády orgánů. Ty se detailně zabývají organizačními a procesními otázkami činnosti příslušného orgánu. Jednací řády orgánů upravují technický proces svolávání zasedání a hlasování orgánů, vyhotovení zápisu ze zasedání, činnost orgánu mimo zasedání a postup v případě podjatosti některého z členů orgánu. Zasedání dozorčí rady se, kromě jejích členů, zúčastňují členové představenstva. Na zasedáních představenstva jsou přítomni všichni členové představenstva, tajemník Banky, zpracovatelé předkládaných materiálů, kteří členy představenstva s materiálem blíže seznamují a případně další přizvaní hosté. Na zasedání výboru pro audit jsou

zváni zástupci interního i externího auditora, členové představenstva, dozorčí rady a případně další hosté. Členové představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit si mohou k jednotlivým projednávaným materiálům vyžádat právní názor útvaru Právní služby Banky, popřípadě využít služeb nezávislých poradců. Kancelář Banky zajišťuje pro členy správních orgánů dlouhodobé vzdělávání v oblasti corporate governance (systém, kterým je společnost vedena a kontrolována) a legislativy tak, aby znalosti a dovednosti členů orgánů byly neustále rozvíjeny a zdokonalovány.

Banka má dlouhodobě zřízenou funkci **tajemníka** orgánů Banky. Ten zajišťuje administrativní a organizační záležitosti pro představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit včetně zajištění organizace rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady. Tajemník seznamuje nové členy správních orgánů s činností těchto orgánů a procesem správy a řízení Banky. Tajemník Banky zabezpečuje vzájemnou součinnost orgánů Banky a odpovídá za včasnou a řádnou distribuci pozvánky a materiálů na zasedání představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky. Pro předkládání materiálů k projednání na zasedání představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit existuje v Bance postup, který stanovuje základní pravidla zpracování materiálu, předkládání materiálu, připomínková řízení před předložením materiálu a podmínky archivace materiálu. Ze všech zasedání představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit tajemník pořizuje zápis. Banka vede elektronickou databázi veškerých zápisů ze zasedání svých orgánů, tyto jsou dostupné oprávněným osobám v interním archivačním systému Banky.

Vztahy Banky s akcionáři

Banka důsledně dbá na dodržování všech zákonných práv akcionářů a dodržení principu rovného přístupu ke všem akcionářům.

Na podzim roku 2018 došlo ke změně vlastnické struktury. Od 6. listopadu 2018 je jediným akcionářem České spořitelny Erste Group Bank AG.

Akcíe Banky mají zaknihovanou podobu. Seznam akcionářů je veden Centrálním depozitářem cenných papírů. Banka má v současnosti vydané pouze kmenové akcie. Banka plní veškeré informační povinnosti ve vztahu k akcionářům a ostatním subjektům, tak jak jí ukládají právní předpisy, zajišťuje pravidelnou informovanost akcionářů v průběhu roku prostřednictvím tisku a webových stránek Banky. Na stránce zřízené zejména pro účely akcionářů a investorů (<https://www.csas.cz/cs/o-nas/pro-akcionare-investory>) jsou k dispozici informace o průběžných hospodářských výsledcích Banky, strukturu

akcionářů, plánovaných akcích atd. Pravidelně jsou vydávány tiskové zprávy o důležitých skutečnostech týkajících se Banky. Veškeré důležité informace na webových stránkách Banka uveřejňuje v českém a anglickém jazyce.

Informační otevřenost a transparentnost

Banka má zřízen organizační útvar Compliance, který zajišťuje soulad činnosti Banky a jejích vnitřních předpisů s platnými legislativními požadavky. Útvar Compliance zajišťuje informovanost zaměstnanců Banky o přijatých pravidlech chování a jednání zaměstnanců a legislativních požadavcích prostřednictvím tematických školení, ať už formou elektronických kurzů povinných pro všechny zaměstnance či specifických (i prezenčních) školení určených užším skupinám zaměstnanců. Útvar Compliance dále monitoruje, zda jednotlivé útvary Banky dodržují legislativní požadavky a tyto útvary pravidelně informuje o vývoji a změnách v legislativních předpisech vztahujících se k činnosti Banky.

Dodržování legislativních předpisů je záležitostí nejen útvaru Compliance, ale je za něj odpovědný každý jednotlivý manažer, zaměstnanec, jakož i Banka jako celek. Dodržování legislativních i vnitřních předpisů je předmětem tříliniové kontroly. První linii této kontroly tvoří právě samotní zaměstnanci a manažeři, kteří musí dbát na dodržování předpisů při své každodenní činnosti. Druhou kontrolní linií pak představují zejména útvary Řízení nefinančních rizik a Compliance, které provádí kontroly v oblastech, které považují za nejvíce rizikové z hlediska ochrany zákazníka, reputačního rizika a řízení střetů zájmů. Třetí linii kontrol pak tvoří Interní audit.

Vedle již uvedených činností útvar Compliance monitoruje a řídí střety zájmů, do nichž se mohou zaměstnanci a manažeři Banky dostat ať již z titulu zaměstnaneckého poměru či přístupu k citlivým informacím, s nimiž se setkávají při výkonu svých pracovních povinností. Útvar Compliance se snaží možným střetům zájmů předcházet. Na identifikované potenciální či již vzniklé střety zájmů upozorňuje a doporučuje přijetí takových opatření, která identifikované střety zájmů eliminují, zmírňují, řídí nebo jejich vzniku zabrání.

Banka důsledně dbá na to, aby s citlivými informacemi bylo nakládáno v souladu s legislativními požadavky. Proto přijala taková opatření, aby nedocházelo k jejich využití ve vlastní prospěch či prospěch jejích zaměstnanců a osob se zvláštním vztahem. Zaměstnanci a další osoby s přístupem k citlivým informacím jsou pravidelně upozorňováni na pravidla pro nakládání s těmito informacemi, která

vyplývají jak z legislativních požadavků, tak z vnitřních předpisů Banky.

Útvar Compliance zajišťuje možnost podat osobní či anonymní oznámení o možném protiprávním jednání v souvislosti s výkonem práce nebo jiné obdobné činnosti pro Banku (tzv. whistleblowing), kdy mají nejen stávající nebo bývalí zaměstnanci Banky, ale i brigádníci či dodavatelé Banky možnost upozornit na podezření na protiprávní jednání na pracovišti a zároveň být u takového oznámení chráněni podle zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů. K řešení neetického jednání na pracovišti prostřednictvím interních oznámení má Banka také určenou **Manažerku pro etiku**.

Útvar Compliance poskytuje pravidelně představenstvu a dozorčí radě informace o své činnosti, o provedených kontrolách a opatřeních v rámci těchto kontrol přijatých a o zjištěných nedostacích (tzv. compliance incidentech) a dále také o legislativních změnách.

Jedním z hlavních úkolů útvaru Compliance je monitoring stávajících, novelizovaných a nových legislativních textů a odpovědností jednotlivých útvarů Banky za jejich implementaci. Zároveň poskytuje těmto útvarům podporu, jak v oblasti implementace legislativních požadavků, tak v rámci jejich každodenních aktivit a činností. V těchto činnostech bude útvar Compliance pokračovat i v nadcházejícím období.

Banka musí dále plnit povinnosti v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a zajišťování souladu jí prováděných činností a obchodů s aktuálními sankčními režimy, které jsou vyhlášovány ČR, EU, OSN a OFAC. Za správný výkon těchto činností v Bance, resp. jejich soulad s legislativními požadavky a sankčními režimy, je zodpovědný útvar AML a mezinárodní sankce, který působí v rámci útvaru Řízení nefinančních rizik.

Banka svědomitě plní a dodržuje veškeré právní předpisy právního řádu České republiky, principy Kodexu správy a řízení společností ČR 2018, doporučení Komise EU v oblasti corporate governance a průběžně poskytuje akcionáři a investorům informace o svém podnikání, finančních a provozních výsledcích Banky, nefinančních výkazech (ESG reporting), vlastnické struktuře a jiných významných událostech. Veškeré informace jsou připraveny a uváděny v souladu s nejvyššími standardy účetnictví a uveřejňováním finančních a nefinančních informací. Banka navíc uveřejňuje řadu informací nad rámec zákonných požadavků. K uveřejňování těchto informací využívá Banka především své webové stránky, kde jsou informace k dispozici v českém a anglickém jazyce.

Banka pravidelně vydává výroční a pololetní zprávy včetně informací k udržitelnosti. Výroční zpráva obsahuje zejména auditovanou roční účetní závěrku, auditovanou konsolidovanou roční účetní závěrku, konsolidovanou zprávu o udržitelnosti s ověřením poskytujícím omezenou jistotu a podává pravdivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti, významných otázkách udržitelnosti a hospodářských výsledcích Finanční skupiny České spořitelny, dále také v souladu s platnou právní úpravou obsahuje zprávu o udržitelnosti, informace o politice odměňování členů představenstva a dozorčí rady. Banka nemá opční systém odměňování členů představenstva ani dozorčí rady.

Výbory správních orgánů Banky

V Bance jsou k podpoře činnosti, k zajištění vnitřního řízení a zodpovědnosti představenstva a dozorčí rady zřízeny výbory těchto orgánů. Jednací řády jednotlivých výborů definují jejich působnost s přesně popsány pravidly a úkoly a postupy rozhodování.

Výbory dozorčí rady

Výbor pro rizika

Výbor pro rizika má poradní funkci pro celkový současný a budoucí přístup k rizikům, strategii v oblasti rizik a akceptované míře rizika, a dále při stanovení úvěrové politiky a úvěrového portfolia. Zároveň dohlíží na realizaci strategie řízení rizik. Má pravomoc přezkoumávat, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání a strategii v oblasti rizik a má pravomoc přezkoumávat, zda pravidla odměňování Banky zohledňují rizika, kapitál, likviditu, pravděpodobnost a načasování předpokládaného zisku. Výbor má také potvrzovací funkci při vymezených úvěrových případech. Členy výboru jsou Štefan Máj, Stefan Dörfler a Zlata Gröningerová.

Výbor pro odměňování

Výboru pro odměňování přísluší podpora dozorčí rady při přípravě základních zásad odměňování, mimo jiné předkládá dozorčí radě návrhy týkající se odměňování členů představenstva, dohlíží na odměňování ředitelů útvarů, které vykonávají vnitřní kontrolní funkce, dohlíží na základní zásady odměňování a jejich aplikaci, zejména se soustředí na mechanismus zohlednění všech rizik, likvidity a kapitálu, a na soulad systému odměňování s dlouhodobým obezřetným řízením ČS. Členy výboru pro odměňování jsou Štefan Máj, Stefan Dörfler a Aleš Veverka.

Výbor pro jmenování

Výboru pro jmenování přísluší zejména provádět posouzení vhodnosti navrhovaných a jmenovaných členů vedoucích orgánů (představenstvo a dozorčí rada) a vyhodnocování činnosti členů vedoucích orgánů a vedoucích orgánů jako celku, připravovat popis činností a schopností pro konkrétní funkce a odhadovat předpokládaný časový rozsah závazku, rozhodovat o cílovém zastoupení méně zastoupeného pohlaví ve vedoucích orgánech Banky a připravovat strategii, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v těchto orgánech, aby se dosáhlo stanoveného cíle. Dále mu přísluší pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotit strukturu, velikost, složení a činnost vedoucích orgánů. Členy výboru jsou Štefan Máj, Peter Bosek a Zlata Gröningerová.

Výbory představenstva

Výbory představenstva jsou poradními orgány představenstva, které představenstvo zřizuje svým rozhodnutím. Účelem výborů je iniciovat a předkládat doporučení pro představenstvo v odborných otázkách; jsou složeny z vybraných členů představenstva. Všechny výbory jsou odpovědné představenstvu a minimálně jednou ročně podávají zprávu o své činnosti.

Úvěrový výbor

Je orgánem k posuzování a schvalování úvěrových obchodů, posuzování a schvalování zásad obchodní politiky, systému měření a řízení úvěrového rizika a úrovně struktury úvěrového portfolia České spořitelny.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Výbor přijímá rozhodnutí sloužící k aktivnímu usměrňování struktury bilance Finanční skupiny ČS (včetně podrozvahy) s cílem dosažení plánovaného úrokového výnosu při současné optimalizaci podstupovaných rizik, zejména úrokového, likvidního a měnového rizika.

Výbor produktů a cenotvorby

Výbor je orgánem k posuzování a schvalování zavedení, inovací nebo rušení produktů a služeb významného charakteru v oblasti retailového a korporátního bankovníctví a finančních trhů; a dále pro řízení a naplňování cenové politiky a strategie České spořitelny a pro posuzování a schvalování cen produktů a služeb v této oblasti.

Politika Banky vůči zainteresovaným stranám

Informace k tomuto tématu naleznete v kapitole Zpráva představenstva (viz strana 40).

Zásady vnitřní kontroly a pravidla přístupu k rizikům v procesu účetního výkaznictví

Finanční skupina České spořitelny plní veškeré požadavky dané zákonnými i podzákonnými normami pro vedení účetnictví a přípravu účetní závěrky. V oblasti účetních dokladů a oběhu účetních dokladů jsou postupy nastaveny tak, jak vyžaduje zákon o účetnictví. Tyto procedury procházejí pravidelnou revizí, minimálně dvakrát ročně, ale často s větší frekvencí.

Tvorba manuálních účetních zápisů vyžaduje princip ověření „čtyř očí“ a eliminuje možnost neoprávněného účtování tím, že vymezuje osoby, které mohou účtovat a schvalovat manuální účetní záznamy. Jakákoliv oprava účetních zápisů podléhá stejnému procesu ověření a validace jako u tvorby původních manuálních účetních zápisů.

Velké množství účetních zápisů je generováno automaticky systémy hlavní knihy a vedlejší knihy, tj. produktovými transakčními účetními systémy Skupiny. Kontroly ověření a validace správnosti a úplnosti vstupů do produktových transakčních systémů jsou prováděny na denní bázi. Kromě toho existuje denní rekonciliace účetních dat vedlejší knihy a zůstatků hlavní knihy.

Archivace účetních dokladů je prováděna systémově i manuálně a je nastavena s ohledem na požadavky zákonných norem (zákona o účetnictví a zákona o archivnictví a spisové službě).

Česká spořitelna provádí fyzickou inventuru dlouhodobého majetku, zásob, peněžních zůstatků a listinných cenných papírů v intervalech požadovaných zákonem o účetnictví.

Z hlediska požadavků na oceňování majetku vychází Česká spořitelna jak z české, tak evropské legislativy. Oceňování majetku se řídí primárně Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií. Česká spořitelna vytváří opravné položky na úvěrové ztráty podle základních principů stanovených standardem IFRS 9 Finanční nástroje.

Pro tuto oblast má Česká spořitelna rovněž několik samostatných vnitřních předpisů, které jsou v souladu

s těmito normami, a které řeší zejména stanovení vstupní ceny majetku, tj. jeho ocenění s ohledem na zákonné požadavky, změny v ocenění, zejména pak tvorbu opravných položek, odepisování majetku a jeho vyřazování, inventarizaci a vazbu na daňové aspekty těchto transakcí. Aplikovaná pravidla a účetní politiky jsou popsány v individuální a konsolidované účetní závěrce.

Účetní postupy jsou řízeny interními předpisy, které vedle výše uvedeného zohledňují i potřeby vykazujících či kontrolních útvarů (např. interní audit, výkaznictví, kontroling apod.) ve vazbě na možnosti využívání podpůrných systémů v této konkrétní oblasti. Metodika účtování tvorby a rozpuštění opravných položek jsou v Bance soustředěny na jedno místo, což se jeví jako přínosné mimo jiné z hlediska jakýchkoliv prováděných kontrol (kontrola logická, provozní a rekonciliční). Ty probíhají v podstatě denně po každém účtování. Ve vazbě na dopad do výsledku hospodaření je pak celková tvorba opravných položek sledována i v širším kontextu než jen jako dílčí účetní položka.

Oblast vnitropodnikového účetnictví není zvlášť řešena zákonem či podzákonnými normami, s výjimkou vymezení základních charakteristik, např. na přehlednost. Česká spořitelna nastavila vnitropodnikové účetnictví na základě historického vývoje s respektováním požadavků na současné potřeby vedení účetnictví a na požadavky kontroly nákladů v rámci Banky. Vnitropodnikové účetnictví je vedeno zejména formou analytických účtů, jejichž obsah je pravidelně revidován. Kontrola správnosti účtování na analytické účty je prováděna průběžně.

Agregované konsolidované a individuální účetní výkazy jsou statutárnímu orgánu Banky předkládány v měsíční periodicitě. Dozorčí rada Banky má k dispozici agregované konsolidované a individuální účetní výkazy na každém svém zasedání.

Proces přípravy konsolidované a individuální účetní závěrky Banky je v nepravidelných intervalech testován interním auditem. Proces sestavování konsolidované a individuální účetní závěrky sleduje výbor pro audit, který rovněž hodnotí účinnost vnitřních kontrol v Bance. Výbor pro audit také monitoruje proces povinného auditu konsolidované a individuální účetní závěrky, které jsou jednou ročně podrobovány standardnímu procesu externího auditu, který je rozdělen na předaudit, zaměřený na testování procesů a identifikovaných kontrol, a finální audit ověřující zveřejněné hodnoty a informace v rámci účetní závěrky. Ověřování konsolidované a individuální roční účetní závěrky a přezkoumání souladu výroční zprávy s auditovanou konsolidovanou i individuální účetní závěrkou je externím auditem realizováno ročně.

Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti

Hlavními riziky v oblasti vykazování udržitelnosti jsou chyby v reportingu, jako jsou nepřesnosti v kvantitativních i kvalitativních údajích, vykazování nerelevantních informací (včetně nevýznamných informací, které nemají velký dopad na zúčastněné strany) a opomenutí relevantních informací (nezveřejnění významných informací důležitých pro zúčastněné strany). Tato rizika se týkají také údajů z hodnotového řetězce, stejně jako kvalitativních nebo kvantitativních informací uvedených v konsolidované zprávě o udržitelnosti, které by se podstatně odchylovaly od správných hodnot nebo okolností, tj. v případech, kdy by samostatně nebo v souhrnu mohly ovlivnit rozhodování uživatelů konsolidované zprávy o udržitelnosti.

Finanční skupina České spořitelny je odpovědná za zajištění integrity své konsolidované zprávy o udržitelnosti. Skupina za tímto účelem navrhla procesy vnitřní kontroly a s cílem snížení rizika nepřesností do budoucna plánuje další posílení vnitřní kontroly v této oblasti prostřednictvím standardizace a automatizace.

Proces přípravy konsolidované zprávy o udržitelnosti Skupiny je řízen rozdělením odpovědností obdobně jako proces přípravy účetní závěrky.

Za přípravu roční konsolidované zprávy o udržitelnosti a jeho souladu s požadavky Směrnice podávání podniků o udržitelnosti (EU) 2022/2464 implementované do Zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., § 32 h odpovídá organizační jednotka Účetnictví, zatímco za řízení otázek udržitelnosti napříč Skupinou odpovídají útvary Sustainability, obchodní divize a útvary řízení rizik.

Útvar Sustainability je dále zodpovědný za posouzení dvojí významnosti, a tudíž stanovuje rozsah konsolidované zprávy o udržitelnosti. Útvar Sustainability přiděluje odpovědnost za každé významné téma udržitelnosti příslušným organizačním jednotkám napříč útvary řízení rizik, finančními útvary a obchodními útvary Skupiny podle potřeby. Manažer na úrovni B-1 těchto příslušných organizačních jednotek je odpovědný za zajištění toho, aby se dané významné téma udržitelnosti řešilo z hlediska implementace příslušných akčních plánů, politik a zdrojů, tj. je odpovědný za řízení dopadů, rizik a příležitostí. S ohledem na konsolidovanou zprávu o udržitelnosti

zodpovídají za to, že informace v ní obsažené jsou přesné a úplné.

Skupina navrhla a zavedla následující sadu interních kontrolních mechanismů pro přípravu konsolidovaných zpráv o udržitelnosti.

Kontroly kvality vstupních dat

Sada kontrol nad specifickými vstupními údaji pro vykazování udržitelnosti je zavedena v příslušných obchodních jednotkách, které jsou odpovědné za významné téma udržitelnosti, k němuž se daná metrika vztahuje.

Na přípravě konsolidované zprávy o udržitelnosti se aktivně podílí specializovaný útvar věnující se kvalitě dat, který odpovídá za kontroly jejich logické integrity.

Rekonciliační kontroly

Banka zavedla interní kontroly rekongiliace, aby zajistila konzistenci a propojenost mezi informacemi uvedenými v konsolidované zprávě o udržitelnosti a konsolidovanou účetní závěrkou.

Manažerské kontroly

Každá významná otázka udržitelnosti uváděná v konsolidované zprávě o udržitelnosti má v roli vlastníka tématu přiděleného manažera Banky na úrovni B-1, který odpovídá za informace obsažené v příslušných částech konsolidované zprávy o udržitelnosti. Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti dále podléhá opakovanému internímu ověření ze strany útvaru Sustainability, útvaru Strategických rizik a dalších relevantních útvarů Banky přispívajících do jejich přípravy.

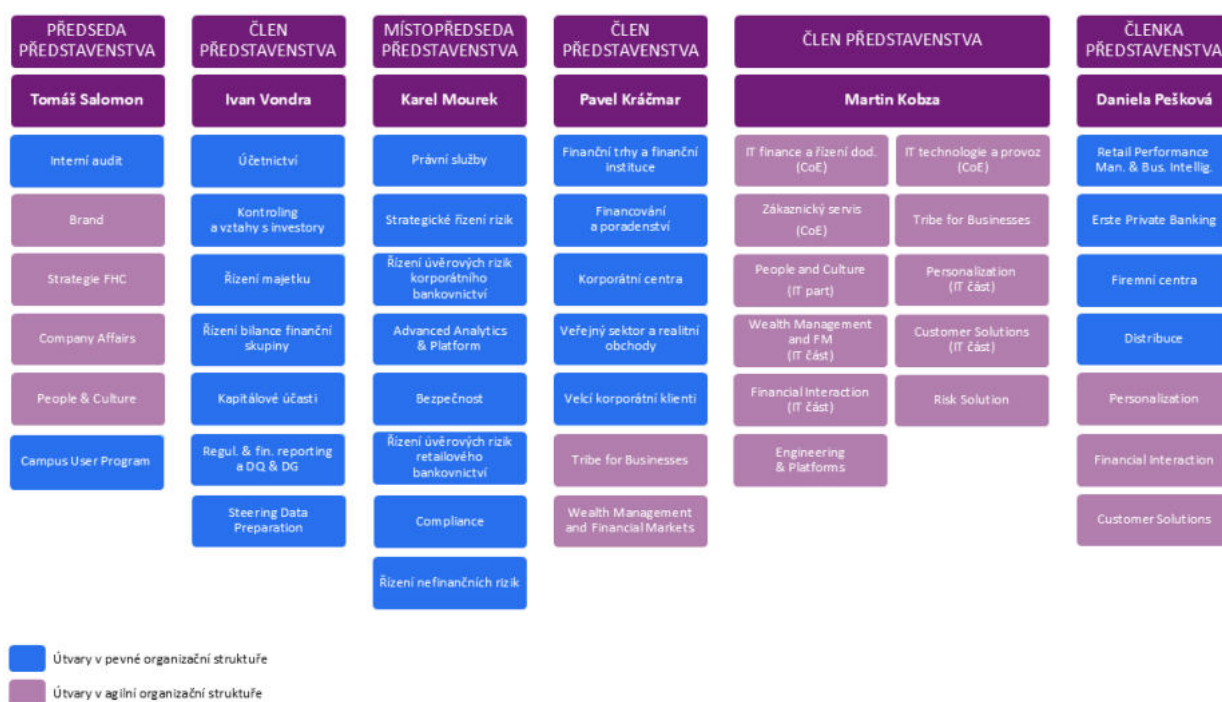
Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti je každoročně předkládána statutárnímu orgánu Banky jako součást výroční zprávy a následně je předkládána dozorčí radě Banky. Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti bude podléhat nepravdělné kontrole ze strany interního auditu. Postup přípravy konsolidované zprávy o udržitelnosti je sledován Výborem pro audit, který rovněž posuzuje efektivitu vnitřních kontrol zavedených v Bance. Kromě toho Výbor pro audit sleduje také proces ověření poskytující omezenou jistotu konsolidované zprávy o udržitelnosti, který je každoročně předmětem ověření poskytující omezenou jistotu prováděného externím poskytovatelem.



Organizační struktura

Organizační struktura

k 31. prosinci 2024



Zpráva dozorčí rady



V roce 2024 dozorčí rada České spořitelny, a.s., vykonávala v souladu se Stanovami a právními předpisy dohled nad výkonem působnosti představenstva a činností Banky.

Dozorčí rada v rámci své činnosti kromě jiného přezkoumala účetní závěrky a návrh na rozdělení zisku za rok 2024 a pravidelně projednávala finanční a obchodní výsledky Finanční skupiny České spořitelny, zabývala se otázkami makroekonomického vývoje v České republice, vývojem úvěrového portfolia, strategií Skupiny a správou aktiv. Dále pravidelně diskutovala koncept Financial Health Company, bezpečnostní strategii, strategii rizik, schválila principy odměňování a rozpočet pro rok 2025. Dozorčí rada se rozsáhle věnovala tématu udržitelnosti a ESG strategii, přičemž absolvovala školení k podávání konsolidované zprávy o udržitelnosti. V neposlední řadě pravidelně diskutovala projekt nové centrály Společnosti.

Dozorčí rada úzce spolupracovala s představenstvem. Dozorčí rada průběžně dohlížela na výkon působnosti představenstva na činnost Banky, sledovala rozhodnutí představenstva a realizaci strategie České spořitelny, a.s. Dozorčí radě byly představenstvem poskytovány materiály a informace nezbytné pro výkon její činnosti v souladu s právními předpisy a stanovami. Dozorčí rada konstatuje, že představenstvo v roce 2024 řádně plnilo své úkoly vyplývající zejména ze zákona, stanov a z rozhodnutí dozorčí rady a rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Celkem se v roce 2024 dozorčí rada sešla na čtyřech řádných zasedáních.

V průběhu roku 2024 dozorčí rada také projednávala výsledky činnosti svých výborů – výboru pro rizika, výboru

pro odměňování a výboru pro jmenování. Dozorčí rada byla také pravidelně informována o činnosti výboru pro audit, který je samostatným orgánem Banky.

V roce 2024 proběhly změny ve složení dozorčí rady. V květnu skončilo funkční období člena dozorčí rady Maximilianu Hardegovi a v červenci na svoji funkci člena a předsedy dozorčí rady rezignoval Willibald Cernko. V červnu byl jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady zvolen členem dozorčí rady Attila Sánta a v září členem a předsedou dozorčí rady Peter Bosek.

V souladu se zákonem a na základě doporučení výboru pro audit dozorčí rada přezkoumala a projednala individuální účetní závěrku a konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2024 a dospěla k závěru, že účetní záznamy a účetní evidence byly vedeny průkazným způsobem v souladu s předpisy o účetnictví a regulacemi, a že individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka věrně a poctivě zobrazují finanční situaci České spořitelny k 31. prosinci 2024, respektive konsolidovaného celku České spořitelny, a.s. Audit účetní závěrky provedla společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., která potvrdila, že podle jejího názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice České spořitelny, a.s. a jejich dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2024, její finanční výkonnosti a jejich peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií. Dozorčí rada vzala výrok auditora na vědomí.

Dozorčí rada také přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami a v souladu s ustanovením § 83 odst. 1 zákona o obchodních korporacích dozorčí rada konstatuje, že tuto Zprávu vzala bez připomínek na vědomí.

Peter Bosek
Předseda dozorčí rady

Zpráva výboru pro audit



Výbor pro audit České spořitelny, a.s. pracoval v roce 2024 jako samostatný orgán Banky. Celkem se v roce 2024 výbor pro audit sešel na čtyřech řádných zasedáních a jednom jednání s externím auditorem.

V souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech a Stanovami České spořitelny, a.s. sledoval výbor pro audit postup sestavování roční účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a konsolidované zprávy o udržitelnosti. Výbor pro audit doporučil k provedení auditu roční účetní závěrky a ověření poskytující omezenou jistotu konsolidované zprávy o udržitelnosti za rok 2024 společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., posoudil nezávislost tohoto auditora a schvaloval neauditorské služby poskytované tímto auditorem. Sledoval rovněž postup a zaměření povinného auditu a ověření poskytující omezenou jistotu konsolidované zprávy o udržitelnosti.

V souladu s požadavky regulace provedl výbor pro audit vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému v Bance. Na pravidelných zasedáních v roce 2024 projednal výbor pro audit plán interního auditu a jeho změny, jakož i aktualizovanou strategii auditu a jeho statut, který zajišťuje nezávislý výkon interního auditu. Sledoval rovněž plnění ročních cílů interního auditu a implementaci doporučení externího hodnocení souladu s mezinárodními auditními standardy.

Výbor rovněž projednával pravidelné zprávy o činnosti interního auditu, včetně plnění auditního plánu, a informace o plnění opatření z auditů a kontrol ČNB přijatých managementem Banky. Předmětem zájmu výboru pro audit byl rovněž systém řízení rizik, činnost útvaru Compliance, prevence podvodů v Bance, problematika opatření proti praní špinavých peněz a mezinárodních sankcí, pravidla střetu zájmů, pravidla proti korupci a úplatkářství, implementace modelů pro řízení rizik a IS/IT bezpečnostní strategie. Výbor byl také pravidelně informován o přípravě první Konsolidované zprávy o udržitelnosti dle regulace CSRD za rok 2024, přičemž absolvoval školení k podávání konsolidované zprávy o udržitelnosti.

V roce 2024 proběhly změny ve složení výboru pro audit. V květnu na svoji funkci člena výboru rezignoval Maximilian Hardegg a v září byli jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady zvoleni členy výboru pro audit Attila Sánta a David Bichler.

Štefan Máj
Předseda výboru pro audit

A close-up photograph of a nautilus shell, showing the intricate spiral pattern and the smooth, polished surface. The shell is a mix of light and dark brown tones, with the spiral leading towards the center. The lighting is soft, highlighting the texture of the shell.

Finanční část



Zpráva nezávislého auditora

akcionáři Česká spořitelna, a.s.

Zpráva o auditu konsolidované a individuální účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru:

- konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice banky Česká spořitelna, a.s., se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4 („Banka“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2024 a její konsolidované finanční výkonnosti a jejích konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, a
- individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz individuální finanční pozice Banky k 31. prosinci 2024, její individuální finanční výkonnosti a jejích individuálních peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024,
- konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2024,
- konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024,
- konsolidovaného výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024,
- konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024,
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Individuální účetní závěrka Banky se skládá z:

- individuálního výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024,
- individuálního výkazu o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2024,
- individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024,
- individuálního výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024,
- individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024,
- přílohy individuální účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetních závěrek.

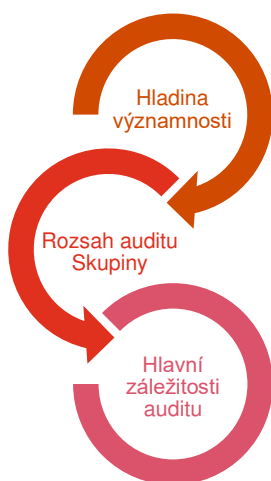
Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, se zákonem o auditorech a nařízením EU jsme na Skupině a Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti pro Skupinu i Banku je stanovena jako 5 % ze zisku před zdaněním z individuální účetní závěrky, což činí 1 530 milionů Kč.

Naším auditem jsme pokryli 96,8 % celkových aktiv a 94,0 % čistého zisku Skupiny. Dalšími analytickými a jinými postupy na úrovni menších dceřiných společností jsme ověřili dalších 2,9 % celkových aktiv a 5,8 % čistého zisku Skupiny.

Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a pohledávkách za klienty se zaměřením na změny rizikových parametrů v důsledku harmonizace modelů Internal ratings-based (IRB) s IFRS 9 modely.

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v konsolidované a individuální účetní závěrce (dohromady „účetní závěrky“). Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrky neobsahují významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetních závěrek na jejich základě přijmou.



Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se ke každé účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na každou účetní závěrku jako celek.

Celková hladina významnosti pro Skupinu i Banku	1 530 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Skupinu i Banku byla stanovena jako 5 % ze zisku před zdaněním z individuální účetní závěrky.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Zvolili jsme zisk před zdaněním z individuální účetní závěrky, protože cílem Skupiny i Banky je dosahování zisku a uživatelé se soustředí na tento údaj. Hladina významnosti na úrovni 5 % z použitého základu odpovídá optimální auditorské praxi pro tuto veličinu u subjektů veřejného zájmu. Vzhledem k minimálnímu rozdílu mezi výší použitého základu v konsolidované a individuální účetní závěrce jsme v obou případech zvolili shodnou hladinu významnosti.

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu
Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a pohledávkách za klienty se zaměřením na změny rizikových parametrů v důsledku harmonizace modelů IRB s IFRS 9 modely	
Skupina vykázala k 31. prosinci 2024 v konsolidovaném výkazu o finanční situaci a v bodě 13 konsolidované účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 1 096 151 milionů Kč, z čehož 1 013 872 milionů Kč (92 %) tvoří portfolio držené Bankou (bod 13 individuální účetní závěrky). K tomuto klientskému úvěrovému portfolio v naběhlé hodnotě vykázala Skupina k 31. prosinci 2024 opravné položky ve výši 19 909 milionů Kč, z čehož 17 901 milionů Kč vykázala Banka.	Při posuzování úvěrového rizika a míry znehodnocení úvěrů jsme se specificky zaměřili na změny v předpokladech použitých v souvislosti s harmonizací modelů IRB s IFRS 9 modely včetně vyhodnocení lokálně provedených úprav a analýz dopadů. Též jsme zhodnotili přesnost odhadů klíčových parametrů a jejich schopnost reflektovat významné nejistoty související se současným a budoucím prostředím včetně vlivu na ocenění úvěrového portfolia a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát.
Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je rizikovou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Postup	Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Skupina/Banka pro tuto oblast vybudován a z přímého ověření finančních zůstatků, které Skupina a Banka vykazují v účetních závěrkách.



vedení při stanovení předpokladů, které mají největší vliv na řádné ocenění úvěrů, je popsán v bodech 29-38 konsolidované a v bodech 29-37 individuální účetní závěrky.

Klíčovými pro vyčíslení těchto ztrát podle IFRS 9, Finanční nástroje (IFRS 9), jsou faktory pravděpodobnosti selhání úvěru, ztrát při selhání úvěru včetně posouzení kvality zajištění a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od prvotního vykazání úvěru. Významnou roli mají také prospektivní informace a z nich odvozené scénáře budoucího vývoje.

V roce 2024 byly metodiky a segmentace pro odhad parametrů IFRS 9 harmonizovány s metodikami a segmentací pro regulační parametry IRB, což vedlo k přepracování modelů pro výpočet pravděpodobnosti selhání a ztrát při selhání úvěru. Největší dopad byl v retailovém segmentu v důsledku změn segmentace.

Kromě toho byla výkonnost úvěrového portfolia Skupiny/Banky a související náklady na úvěrová rizika ovlivněny v roce 2024 postupným ožíváním české ekonomiky, tedy mírným růstem HDP, trvale klesajícími úrokovými sazbami a růstem cen, který po dvou letech vysoké inflace zpomalil a inflace se vrátila k hodnotám blížícím se dlouhodobému cíli České národní banky.

Skupina/Banka na to reagovala především:

- úpravou makro-shift modelů tak, aby parametry odrážely očekávané dopady těchto událostí v rámci úvěrového rizika; a
- aktualizací kritérií pro klasifikaci úvěrů do stupňů relevantních pro měření očekávaných úvěrových ztrát.

Nejprve jsme posoudili metodologii a politiky pro tvorbu opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad s IFRS 9 a zda kontrolní systém zajišťuje jejich dodržování.

Na tyto činnosti navázalo ověření výpočtové logiky modelu použitého pro odhad parametrů pravděpodobnosti selhání a ztrát při selhání úvěru včetně zhodnocení souladu s metodologií a politikami. Naši experti pro modelování úvěrových rizik prováděli přepočty rizikových parametrů na vzorku pro nejvýznamnější modely a vyhodnotili, zda klíčové parametry byly v modelech pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát správně použity a následně správně zadány do systému na jejich výpočet.

Naši experti pro modelování úvěrových rizik se podíleli také na hodnocení IFRS 9 validací a výsledků zpětného testování nejvýznamnějších modelů spolu s posouzením IRB validací pro ratingové modely a vhodnosti jejich použití pro účely očekávaných úvěrových ztrát v souladu s IFRS 9.

V souvislosti s modelem odhadu prospektivních informací jsme porovnali podkladové makroekonomické prognózy s dostupnými externími zdroji a také jsme posoudili jednotlivé váhy přisuzované scénářům s přihlédnutím k regulačním doporučením a zavedené praxi. Naši experti pro modelování úvěrových rizik ověřili logiku výpočtu modelu používaného při rekaliibraci modelu prospektivní pravděpodobnosti selhání úvěru a posoudili jeho soulad s metodologickými dokumenty a politikami.

Na vzorku jsme též posoudili přístup:

- ke klasifikaci dlužníků dle příslušných zásad Skupiny/Banky založených na rizikosti odvětví, ve kterém daný dlužník působí;
- k postupu přidělování ratingu a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od poskytnutí úvěru.

Seznámili jsme se také s postupy schvalování externích znalců oceňujících zajištění a sledování kvality jejich posudkové činnosti.



Vzhledem ke klíčové úloze bankovních systémů a systémů vnitřní kontroly k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát jsme využili též naše specialisty na informační technologie, kteří ověřili přístupová oprávnění, přesnost datových vstupů, zpracování dat a automatických kalkulací v klíčových systémech, včetně systému sledování doby prodlení a výpočtu opravných položek.

Na vybraném vzorku úvěrů jsme ověřili přidělení ratingu a zařazení úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 i uplatnění vnitřních politik a postupů Skupiny a Banky pro stanovení specifických opravných položek k těmto úvěrům. Posoudili jsme též identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika a vyčíslení pravděpodobnosti selhání, výše úvěrové expozice a ztrát při selhání, včetně identifikace rizikových odvětví a dlužníků a zohlednění očekávaných scénářů vývoje a prospektivních informací.

Posoudili jsme také přiměřenost zveřejněných informací, které vyžadují účetní standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Jak jsme stanovili rozsah auditu Skupiny?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok ke každé účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Skupiny, její účetní procesy a kontroly, podíl jednotlivých společností na finanční pozici a výsledcích Skupiny a specifika odvětví, ve kterém Skupina působí.

Pro audit konsolidované účetní závěrky jsme provedli audit Banky a Stavební spořitelny České spořitelny, a.s. v plném rozsahu. Tyto banky tvoří dohromady 94,0 % čistého zisku Skupiny. Mimoto jsme aplikovali analytické a jiné postupy na účetní závěrky dalších společností ve Skupině, čímž jsme zvýšili podíl celkových ověřených aktiv Skupiny na 99,7 % a 99,8 % jejího čistého zisku. Tento přístup nám umožnil přiměřeně vyloučit významná zkreslení výsledků Skupiny.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo obě účetní závěrky a naši právu auditora.

Náš výrok k účetním závěrkám se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetních závěrek seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetními závěrkami či s našimi znalostmi o Skupině a Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace, s výjimkou konsolidované zprávy o udržitelnosti v sekci Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti, ke které jsme dnes vydali samostatnou zprávu o ověření, byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace, s výjimkou konsolidované zprávy o udržitelnosti, splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.



Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetních závěrkách, ve všech významných ohledech v souladu s účetními závěrkami a
- ostatní informace, s výjimkou konsolidované zprávy o udržitelnosti, vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině a Bance a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za účetní závěrky

Představenstvo Banky odpovídá za sestavení účetních závěrek podávajících věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetních závěrek tak, aby neobsahovaly významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetních závěrek je představenstvo Banky povinno posoudit, zda jsou Skupina a Banka schopny nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v přílohách účetních závěrek záležitosti týkající se jejich nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetních závěrek, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Skupiny nebo Banky nebo ukončení jejich činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Za sledování postupu sestavování obou účetních závěrek odpovídá výbor pro audit Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetních závěrek

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetních závěrek způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřními kontrolními systémy Skupiny a Banky relevantními pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřních kontrolních systémů.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v přílohách účetních závěrek.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetních závěrek představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny a Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v přílohách účetních závěrek, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny a Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina nebo Banka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetních závěrek, včetně příloh, a dále to, zda účetní závěrky zobrazují podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Naplánovat a provést audit skupiny tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do Skupiny, které budou základem při vytvoření si názoru ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme 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 vnitřních kontrolních systémech.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetních závěrek za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu:

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme vyhotovili dnes dle článku 11 nařízení EU.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny a Banky pro rok 2024 nás dne 17. dubna 2024 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Skupiny a Banky jsme nepřetržitě 8 let.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v článku 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.



Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance a jejím dceřiným společnostem za období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 jsou uvedeny v části "Ostatní informace pro akcionáře" výroční zprávy.

Zpráva o souladu formátu konsolidované účetní závěrky s nařízením o Evropském jednotném elektronickém formátu („ESEF“)

Na základě našeho smluvního ujednání jsme byli pověřeni představenstvem Banky provést zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu formátu konsolidované účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě Skupiny za rok končící 31. prosince 2024 s příslušnými požadavky jednotného elektronického formátu („jednotný elektronický formát konsolidované účetní závěrky“).

Popis předmětu zakázky a použítá kritéria

Jednotný elektronický formát konsolidované účetní závěrky byl použit představenstvem Banky za účelem dobrovolného splnění požadavků článků 3 - 6 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“).

Příslušná kritéria jsou uvedena v nařízení o ESEF a sestávají se zejména z požadavků týkajících se:

- přípravy výroční zprávy zahrnující konsolidovanou účetní závěrku v XHTML formátu,
- značkování konsolidované účetní závěrky popsané v článku 4 nařízení o ESEF,
- dobrovolného značkování zveřejnění uvedených v konsolidované účetní závěrce nad rámec minimálních požadavků na značkování popsaných v článku 4 a zveřejnění mimo konsolidovanou účetní závěrku, jak je popsáno v článku 5 nařízení o ESEF, a
- použití specifikací iXBRL a XHTML formátu pro značkování provedená dle článků 4 a 5 nařízení o ESEF.

Výše popsané požadavky definují základ pro použití jednotného elektronického formátu konsolidované účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě a dle našeho názoru tyto požadavky představují přiměřená kritéria pro vyjádření našeho závěru poskytujícího přiměřenou jistotu.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady

Představenstvo Banky odpovídá za použití jednotného elektronického formátu konsolidované účetní závěrky v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

Tato odpovědnost zahrnuje výběr a použití vhodného značkování v iXBRL pomocí taxonomie ESEF a návrh, implementaci a udržování vnitřních kontrol relevantních pro přípravu jednotného elektronického formátu konsolidované účetní závěrky, která neobsahuje významný nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

Dozorčí rada Banky odpovídá za dohled nad procesem účetního výkaznictví, kterým se rozumí i sestavení konsolidované účetní závěrky ve formátu vyplývajícím z nařízení o ESEF.

Naše odpovědnost

Naši úlohou bylo vyjádřit závěr poskytující přiměřenou jistotu, zda je jednotný elektronický formát konsolidované účetní závěrky vypracován v souladu s nařízením o ESEF.

Tuto zakázku jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) - „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ („ISAE 3000 (R)“). Tento standard vyžaduje, abychom dodržovali etické požadavky a pro zakázky, jejichž cílem je získání přiměřené jistoty, abychom naplánovali a provedli postupy pro získání přiměřené jistoty, že jednotný elektronický formát konsolidované účetní závěrky je ve všech významných ohledech připraven v souladu s příslušnými požadavky.



Přiměřená jistota představuje vysokou míru jistoty, která však nezajišťuje, že služba provedená v souladu s ISAE 3000 (R) za všech okolností odhalí možnou významnou nesprávnost (významný nesoulad s požadavky).

Požadavky na řízení kvality

Řídíme se Mezinárodním standardem pro řízení kvality ISQM 1, v souladu s nímž je povinná navrhnout, zavést a provozovat systém řízení kvality, včetně zásad a postupů upravujících soulad s etickými požadavky, profesními standardy a příslušnými právními předpisy.

Splňujeme požadavky na nezávislost a další etické požadavky stanovené Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Mezinárodním výborem pro etické standardy účetních a přijatým Komorou auditorů České republiky. Jeho základem jsou principy integrity, nestrannosti, odborné způsobilosti a řádné péče, mlčenlivosti a profesionálního jednání.

Shrnutí provedených postupů

Cílem námi naplánovaných a provedených postupů bylo získat přiměřenou jistotu, že jednotný elektronický formát konsolidované účetní závěrky byl ve všech významných ohledech připraven v souladu s příslušnými požadavky a že neobsahuje významné chyby nebo opomenutí.

Námi zvolené postupy obsahovaly především:

- seznámení s vnitřními kontrolními systémy a procesy relevantními pro použití jednotného elektronického formátu konsolidované účetní závěrky, včetně přípravy XHTML formátu a značkování konsolidované účetní závěrky,
- posouzení úplnosti značkování konsolidované účetní závěrky pomocí značkovacího jazyku iXBRL v souladu s požadavky na použití elektronického formátu, jak je popsáno v nařízení o ESEF,
- posouzení vhodnosti použití iXBRL značek zvolených Skupinou z ESEF taxonomie a vytvoření dalších značek nad rámec taxonomie v případě, že vhodný prvek nebyl v ESEF taxonomii identifikován, a
- posouzení vhodnosti ukotvení rozšiřujících prvků do ESEF taxonomie.

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

Závěr

Podle našeho názoru, na základě provedených postupů, je jednotný elektronický formát konsolidované účetní závěrky ve všech významných ohledech v souladu s nařízením o ESEF.



Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Eva Loulová.

31. března 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tento dokument představuje kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 31.3.2025 vydali ke statutární konsolidované výroční zprávě společnosti Česká spořitelna, a.s. připravené v souladu s ustanoveními nařízení o ESEF. Přiložená kopie konsolidované výroční zprávy není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární konsolidovanou výroční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Originál statutární konsolidované výroční zprávy včetně naší zprávy auditora je zveřejněn v centrálním úložišti regulovaných informací na internetových stránkách České národní banky.

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Čistý úrokový výnos	2	39 811	34 583
Úrokové výnosy		90 771	89 090
Ostatní obdobné výnosy		9 747	10 750
Úrokové náklady		-50 159	-50 971
Ostatní obdobné náklady		-10 548	-14 286
Čistý výnos z poplatků a provizí	3	12 778	10 894
Výnosy z poplatků a provizí		14 350	12 339
Náklady na poplatky a provize		-1 572	-1 445
Výnosy z dividend		59	42
Čistý zisk z obchodních operací	4	3 413	4 178
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	5	-48	-1 764
Čistý výsledek z účastí zaúčtovaných ekvivalenční metodou		241	208
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu		232	224
Náklady na zaměstnance	6	-13 232	-12 685
Ostatní správní náklady	6	-8 300	-7 675
Odpisy majetku	6	-2 772	-2 784
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	7	-843	-272
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-7	-2
Znehodnocení finančních nástrojů	8	261	-825
Ostatní provozní výsledek	9	247	-1 706
Zisk z pokračujících činností před zdaněním		31 840	22 416
Daň z příjmu	10	-5 602	-3 736
Zisk běžného roku po zdanění		26 238	18 680
Zisk nebo (-) ztráta náležející nekontrolním podílům		76	66
Zisk náležející vlastníkův mateřské společnosti		26 162	18 614

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření

za rok končící 31. prosince 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Zisk běžného roku po zdanění		26 238	18 680
Ostatní úplný výsledek hospodaření			
Položky, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		-6	-81
Přecenění vlastního úvěrového rizika	10	-6	-81
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		43	5 487
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů FVOCI	10	-110	2 082
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-146	2 079
Reklasifikační úprava		36	0
Opravné položky na úvěrové ztráty	8	0	3
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků		159	4 763
Zisk za účetní období	10, 22	1 531	9 042
Reklasifikační úprava		-1 372	-4 279
Rozdíly z měnových přepočtů		2	-48
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		2	-96
Zisk nebo (-) ztráta ze zajištění čisté investice za účetní období		0	48
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	10	-8	-1 310
Ztráta za účetní období		-289	-2 114
Reklasifikační úprava		281	804
Ostatní úplný výsledek hospodaření celkem	10	37	5 406
Úplný výsledek hospodaření celkem		26 275	24 086
Úplný výsledek hospodaření náležející nekontrolním podílům		76	66
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkův mateřské společnosti		26 199	24 020

Podrobné rozdělení položek daně z příjmu do ostatních úplných výnosů naleznete v poznámce 10 Daň z příjmů

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Aktiva			
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	12	22 958	27 918
Finanční aktiva k obchodování		12 911	16 662
Deriváty	18	12 852	16 643
Ostatní finanční aktiva k obchodování		59	19
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	19	2 895	3 798
Kapitálové nástroje		1 422	2 109
Dluhové cenné papíry		773	819
Úvěry a pohledávky za bankami		691	856
Úvěry a pohledávky za klienty		9	14
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku		52 258	53 432
Kapitálové nástroje		0	22
Dluhové cenné papíry	16	52 258	53 410
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	13	1 892 087	1 653 124
z toho zastavená jako zajištění	25	117 657	123 076
Dluhové cenné papíry		372 456	352 299
Úvěry a pohledávky za bankami		443 389	304 007
Úvěry a pohledávky za klienty		1 076 242	996 818
Pohledávky z finančního leasingu	45	1 501	1 467
Zajišťovací deriváty	22	2 930	3 241
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfolio zajištění úrokového rizika		-8	-9
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	42	13 153	12 159
Investice do nemovitostí	42	1 449	1 748
Nehmotný majetek	43	6 600	6 407
Účasti v přidružených společnostech	53	1 895	1 649
Splatná daňová pohledávka	10	5	545
Odložená daňová pohledávka	10	1 296	1 839
Aktiva držena k prodeji	58	3 587	10
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	14	13 206	12 292
Ostatní aktiva	44	1 353	1 538
Aktiva celkem		2 030 076	1 797 820

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Závazky a vlastní kapitál			
Finanční závazky k obchodování	18	12 034	16 716
Deriváty		12 034	16 716
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	20	1 309	13 283
Vklady klientů		1 309	13 283
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	1 844 773	1 604 624
Vklady bank		275 456	122 287
Vklady klientů		1 481 865	1 352 755
Emitované dluhové cenné papíry		81 509	121 451
Ostatní finanční závazky		5 943	8 131
Závazky z leasingu	46	3 363	3 259
Zajišťovací deriváty	22	3 693	4 534
Rezervy	48	3 465	3 468
Splatný daňový závazek	10	713	115
Odložený daňový závazek	10	6	19
Závazky spojené s aktivy drženými k prodeji	58	167	0
Ostatní závazky	47	5 787	7 301
Vlastní kapitál celkem	50	154 766	144 501
Vlastní kapitál připadající na nekontrolní podíly		622	546
Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřské společnosti		154 144	143 955
Základní kapitál		15 200	15 200
Kapitálové fondy		12	12
Dodatečné kapitálové nástroje		9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní fondy		129 892	119 703
Závazky a vlastní kapitál celkem		2 030 076	1 797 820

Nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky je příloha.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena Skupinou a schválena představenstvem k vydání dne 17. března 2025 a podléhá schválení dozorčí radou a jediným akcionářem.



Tomáš Salomon
Předseda představenstva



Ivan Vondra
Člen představenstva, Finanční ředitel

Konsolidovaný výkaz o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2024

V mil. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Dodatečné kapitálové nástroje	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI	Přecenění vlastního úvěrového rizika	Měnové přepočty	Vlastní kapitál náležející vlastníků společnosti	Vlastní kapitál náležející kontrolním podílům	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2023	15 200	12	118 221	9 040	387	-4 277	-1 393	89	-47	137 232	479	137 711
Vyplacené dividendy/ AT1 distribuce (Poznámka 11)	0	0	-17 314	0	0	0	0	0	0	-17 314	0	-17 314
Ostatní změny	0	0	17	0	0	0	0	0	0	17	1	18
Úplný výsledek hospodaření	0	0	18 614	0	0	3 897	1 686	-81	-96	24 020	66	24 086
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	18 614	0	0	0	0	0	0	18 614	66	18 680
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	0	3 897	1 686	-81	-96	5 406	0	5 406
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	0	2 082	0	0	2 082	0	2 082
Změna daně	0	0	0	0	0	-914	-396	0	0	-1 310	0	-1 310
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0	4 763	0	0	0	4 763	0	4 763
Změna fondu z přepočtu cizí měny	0	0	0	0	0	48	0	0	-96	-48	0	-48
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	0	-81	0	-81	0	-81
K 31. prosinci 2023	15 200	12	119 538	9 040	387	-380	293	8	-143	143 955	546	144 501

V mil. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Dodatečné kapitálové nástroje	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI	Přecenění vlastního úvěrového rizika	Měnové přepočty	Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti	Vlastní kapitál náležející kontrolním podílům	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2024	15 200	12	119 538	9 040	387	-380	293	8	-143	143 955	546	144 501
Vyplacené dividendy/ AT1 distribuce (Poznámka 11)	0	0	-16 080	0	0	0	0	0	0	-16 080	0	-16 080
Ostatní změny	0	0	70	0	0	0	0	0	0	70	0	70
Úplný výsledek hospodaření	0	0	26 162	0	0	135	-94	-6	2	26 199	76	26 275
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	26 162	0	0	0	0	0	0	26 162	76	26 238
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	0	135	-94	-6	2	37	0	37
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	0	-110	0	0	-110	0	-110
Změna daně	0	0	0	0	0	-24	16	0	0	-8	0	-8
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0	159	0	0	0	159	0	159
Změna fondu z přepočtu cizí měny	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	0	2
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	0	-6	0	-6	0	-6
K 31. prosinci 2024	15 200	12	129 690	9 040	387	-245	199	2	-141	154 144	622	154 766

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Zisk běžného roku před zdaněním		31 840	22 416
Úpravy o nepeněžní operace			
Odpisy majetku a čisté snížení hodnoty nefinančních aktiv		2 938	3 566
Čistá tvorba rezerv a opravných položek (včetně rezerv na krytí úvěrového rizika)		-442	1 086
Zisky nebo (-) ztráta z ocenění a odúčtování finančních aktiv a závazků		-694	1 260
Zisk nebo (-) ztráta z prodeje nefinančních aktiv		-727	-18
Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování		-933	-1 622
Úrokové výnosy	2	-100 518	-99 840
Úrokové náklady	2	60 707	65 257
Ostatní úpravy		463	226
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Finanční aktiva k obchodování		-47	49
Aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty			
Kapitálové nástroje		687	-1 106
Dluhové cenné papíry		46	107
Úvěry a pohledávky za klienty		170	532
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku: dluhové nástroje		1 139	-2 741
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě			
Dluhové cenné papíry		-18 588	-23 341
Úvěry a pohledávky za bankami		-139 363	-37 235
Úvěry a pohledávky za klienty		-75 094	-93 560
Pohledávky z finančního leasingu		-20	2
Deriváty – zajišťovací účetnictví		-371	1 958
Ostatní provozní aktiva		-497	-434
Finanční závazky v naběhlé hodnotě			
Vklady bank		152 397	7 982
Vklady klientů		126 413	124 990
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		-12 182	-19 615
Ostatní provozní závazky		-2 685	467
Ostatní provozní peněžní toky			
Úroky placené		-59 098	-61 148
Úroky přijaté		98 675	97 986
Placená daň z příjmů		-4 288	-3 894
Peněžní toky z provozních činností		59 928	-16 670
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku: kapitálové nástroje		22	-22
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku		274	140
Výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí		-7 061	-3 152
Prodej dceřiných společností		812	0
Pořízení přidružených společností a společně řízených podniků		-246	-212
Peněžní toky z investičních činností		-6 199	-3 246
Vyplacené dividendy/rozdělení AT1	11	-16 080	-17 314
Ostatní finanční činnosti		-1	-8
Placené leasingové závazky	60	-690	-667
Splátky emitovaných dluhopisů	60	-41 193	0
Výnosy z vydaných dluhopisů	60	0	43 460
Změny v nekontrolním podílu	51	76	67
Peněžní toky z finančních činností		-57 888	25 538

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na počátku účetního období	12	27 918	21 870
Peněžní tok z provozních činností		59 928	-16 670
Peněžní tok z investičních činností		-6 199	-3 246
Peněžní tok z finančních činností		-57 888	25 538
Vliv přepočtu cizoměnových aktiv a závazků		-801	426
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na konci účetního období	12	22 958	27 918

Nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky je příloha.

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2024

VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká spořitelna, a.s. („Banka“), se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00, IČ 45244782, je právním nástupcem České státní spořitelny. Jako akciová společnost byla v České republice zaregistrována dne 30. prosince 1991. Je univerzální Bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky.

Jediným akcionářem Banky je Erste Group Bank AG (dále jen „Erste Group Bank“), která má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Vídeň a která je konečnou mateřskou společností Banky. Informace o akcionářské struktuře konečné mateřské společnosti jsou zveřejněny v účetní závěrce Erste Group Bank za rok 2024 nebo aktuální údaje jsou k dispozici na její domovské stránce.

Spolu se svými dceřinými společnostmi tvoří Banka konsolidační celek („Skupinu“). Skupina podléhá regulačním požadavkům České národní banky („ČNB“), zákonu o bankách, směrnicím a nařízením Evropské unie. Mezi tyto regulační požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, kategorizace pohledávek a podrozvahových závazků, úvěrového rizika ve spojitosti s klienty Skupiny, likvidity, úrokového rizika, měnových pozic, operačních a ostatních rizik.

Kromě bankovních subjektů podléhají regulačním požadavkům další společnosti ve Skupině, zejména v oblasti penzijního připojištění, kolektivního investování a finančně zprostředkovatelských služeb.

Skupina nabízí klientům kompletní škálu bankovních a jiných finančních služeb, mimo jiné spořicí a běžné účty, správu aktiv, spotřebitelské a hypoteční úvěry, služby investičního bankovníctví, obchodování s cennými papíry a deriváty, správu portfolia, projektové financování, financování zahraničního obchodu, corporate finance, služby pro kapitálové a peněžní trhy a obchodování s cizí měnou.

INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH

Východiska pro sestavení účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka skupiny za finanční rok končící 31. prosince 2024 a související finanční údaje za předchozí účetní období byly sestaveny v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií („účetní standardy IFRS“) na základě nařízení (ES) č. 1606/2002, o uplatňování mezinárodních účetních standardů, na principu historických pořizovacích cen upravených počátečním uznáním finančních nástrojů v reálné hodnotě a přeceněním finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty („FVPL“) a do ostatního úplného výsledku („FVOCI“). Hlavní účetní pravidla použitá při přípravě této konsolidované účetní závěrky jsou uvedena níže nebo v jednotlivých poznámkách, kterých se týkají. Pokud není uvedeno jinak, byly tyto zásady důsledně uplatňovány na všechna prezentovaná období.

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání.

V následujících poznámkách může být výkaz o finanční situaci označován jako „rozvaha“ a výkaz zisku a ztráty může být označován jako „výsledovka“.

Na Skupinu se vztahují regulační omezení distribuce kapitálu vyplývající z předpisů EU o kapitálových požadavcích platných pro všechny úvěrové instituce sídlící v EU. Skupina nemá žádná další významná omezení přístupu ke svým aktivům nebo jejich použití a vypořádání závazků Skupiny. Vlastníci nekontrolních podílů v dceřiných společnostech Skupiny rovněž nemají žádná práva, která by omezovala schopnost Skupiny disponovat svými aktivy nebo vypořádat své závazky.

Není-li uvedeno jinak, jsou veškeré částky uvedeny v milionech českých korun („Kč“). Částky v tabulkách mohou obsahovat zaokrouhlovací rozdíly.

Účetní závěrka byla připravena v českém a anglickém jazyce.

Při interpretaci informací, pohledů a názorů má česká verze přednost před anglickou verzí.

Přepočet cizí měny

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v českých korunách, což je funkční měna České spořitelny, a.s., mateřské společnosti skupiny České spořitelny.

Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém daná společnost působí. Každá společnost Skupiny má vlastní funkční měnu a položky obsažené v její účetní závěrce jsou oceněny za použití této funkční měny.

Pro přepočet cizích měn se používají směnné kurzy vyhlášené Českou národní bankou. V případě společností ve Skupině, jejichž funkční měnou je euro, se používají referenční sazby vyhlášené Evropskou centrální bankou („ECB“).

i. Transakce a zůstatky v cizí měně

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití směnného kurzu funkční měny platného k datu transakce. Následně jsou peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách přepočteny příslušnými směnnými kurzy funkční měny platnými k rozvahovému dni. Veškeré kurzové rozdíly jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Aktiva a závazky nepeněžní povahy původně oceněné historickou pořizovací cenou v cizí měně jsou přepočteny na české koruny směnným kurzem platným k datu původní transakce, to znamená, že nevedou ke kurzovým rozdílům. Nepeněžní aktiva a závazky původně oceněné reálnou hodnotou v cizí měně jsou přepočítány na české koruny směnným kurzem platným k datu stanovení reálné hodnoty.

ii. Přepočet účetních závěrek společnosti ve Skupině

Aktiva a závazky zahraničních jednotek Skupiny (zahraničních dceřiných společností a organizačních složek) se přepočítávají na prezentační měnu Skupiny, jíž jsou české koruny, směnným kurzem platným k rozvahovému dni (závěrkovým kurzem). Jejich konsolidované výkazy zisku a ztráty a konsolidované výkazy o úplném výsledku hospodaření se přepočítávají průměrným kurzem na základě denních kurzů. Goodwill, nehmotná aktiva a rovněž úpravy reálné hodnoty aktiv a závazků při akvizici zahraničních dceřiných společností se účtují stejně jako aktiva a závazky dané zahraniční jednotky a přepočítávají se závěrkovým kurzem. Měnové rozdíly vznikající v souvislosti s přepočtem se zahrnují do ostatního úplného výsledku hospodaření, položka „Rozdíly z měnových přepočtů“ ve výkazu o úplném výsledku hospodaření. Kumulovaný OCI je vykázán ve vlastním kapitálu, konkrétně v položce „Měnové přepočty“ ve výkazu změn vlastního kapitálu. Při prodeji zahraniční dceřiné společnosti se kumulativní částka měnového přepočtu, která byla vykázána v ostatním úplném výsledku hospodaření, vykáže ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady

Některé částky v konsolidované účetní závěrce byly stanoveny na základě účetních úsudků a s použitím odhadů a předpokladů. Tyto odhady a předpoklady vycházejí z historických zkušeností a dalších faktorů, jako jsou plánování a prognózy budoucího vývoje, které jsou v současné době považovány za přiměřené. Vzhledem k tomu, že je s těmito předpoklady a odhady spojena určitá míra nejistoty, může dojít v budoucnu, na základě skutečných výsledků, k úpravám účetní hodnoty souvisejících aktiv nebo závazků. Nejvýznamnější použití účetních úsudků, předpokladů a odhadů je popsáno v poznámkách u příslušných aktiv a pasiv a souvisí zejména s:

- Posouzením SPPI finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH)
- Posouzením obchodního modelu finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH)
- Reálnou hodnotou finančních nástrojů (poznámka 21 Reálná hodnota finančních nástrojů)

- Znehodnocením finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH, poznámka 32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty a poznámka 35 Scénáře používané v prospektivních informacích)
- Rezervami (poznámka 48 Rezervy)
- Snížením hodnoty nefinančních aktiv (část DLOUHODOBÁ AKTIVA A OSTATNÍ INVESTICE)

Implementace nových nebo novelizovaných účetních standardů IFRS

Pro sestavení této účetní závěrky byla použita stejná účetní pravidla jako v předchozím roce, s výjimkou nových nebo novelizovaných standardů a interpretací, které jsou závazné od účetního období začínajícího 1. ledna 2024. Níže jsou uvedeny pouze nové nebo novelizované standardy a interpretace, které jsou z hlediska Skupiny relevantní.

Platné standardy a interpretace

Pro Skupinu nejsou závazné žádné standardy a interpretace ani jejich novelizace, které by byly z hlediska Skupiny ve finančním roce 2024 relevantní.

Standardy a interpretace, které zatím nejsou účinné

Níže uvedené standardy a dodatky byly vydány IASB, ale dosud nejsou účinné. Úpravy IAS 21 byly schváleny EU.

- **IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce.** IFRS 18 byl vydán v dubnu 2024 a vstoupí v platnost pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. Standard nahrazuje IAS 1. Stanovuje požadavky na prezentaci a zveřejňování informací v účetní závěrce pro všeobecné účely, aby pomohl zajistit, že budou předkládány relevantní informace, které věrně zobrazují aktiva, závazky, vlastní kapitál, výnosy a náklady účetní jednotky. Použití IFRS 18 povede k úpravám ve struktuře konsolidovaného výkazu zisku a ztráty Skupiny, které jsou způsobeny novým povinným mezisoučtem „Provozní zisk nebo ztráta“. Budou zveřejňovány nové informace v oblasti ukazatelů výkonnosti definovaných vedením.
- **Dodatky k IAS 21 Dopady změn měnových kurzů: Nedostatečná směnitelnost.** Úpravy IAS 21 byly vydány v srpnu 2023 a nabývají účinnosti pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Úpravy obsahují návod, jak určit, kdy je měna směnitelná, a jak určit směnný kurz, když směnitelná není. Neočekává se, že by použití těchto dodatků mělo významný dopad na účetní závěrku Skupiny.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Dodatky ke klasifikaci a oceňování finančních nástrojů.** Úpravy IFRS 7 a IFRS 9 byly vydány v květnu 2024 a nabývají účinnosti pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Skupina hodlá tyto úpravy předčasně aplikovat v roce 2025. Úpravy IFRS 9 umožňují účetní jednotce považovat finanční závazek, který bude vypořádán elektronickým převodem, za odúčtovaný před datem vypořádání. Dále přináší upřesnění klasifikace finančních aktiv v oblastech smluvních podmínek, které jsou v souladu se základní úvěrovou smlouvou, klasifikace aktiv s bezregresními prvky a smluvně vázaných nástrojů. Úprava IFRS 7 přináší nové požadavky na zveřejňování investic do kapitálových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a na smluvní podmínky, které mohou změnit načasování nebo výši smluvních peněžních toků. Úpravy IFRS 9 povedou k odlišnému hodnocení finančních aktiv SPPI, jejichž úrok je upraven na základě splnění určitých cílů spojených s ESG ze strany dlužníků. Skupina je již nebude posuzovat na základě toho, zda je účinek úprav de-minimis, ale zda by se upravené peněžní toky mohly významně lišit od smluvních peněžních toků bez takového podmíněného prvku. Neočekává se, že by nové hodnocení změnilo ocenění dotčených finančních aktiv. Ostatní úpravy IFRS 9 nebudou mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny. Úpravy IFRS 7 povedou k novým zveřejněním.
- **Roční zdokonalení účetních standardů IFRS, 11. díl.** V červenci 2024 vydala IASB soubor dodatků k různým standardům. Úpravy IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 jsou účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Neočekává se, že aplikace těchto úprav bude mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

Níže uvedené standardy a dodatky byly vydány IASB, ale dosud nejsou účinné a EU je dosud neschválila.

- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Smlouvy odkazující na elektřinu závislou na přírodě.** Dodatky k IFRS 7 a IFRS 9 byly vydány v prosinci 2024 a jsou účinné od 1. ledna 2026. Dodatky byly vydány s cílem pomoci společností lépe vykazovat finanční dopady smluv o elektřině závislé na přírodě, které jsou často strukturovány jako smlouvy o nákupu elektřiny (PPA). Dodatky zahrnují následující body: (a) vyjasnění aplikace požadavků na „vlastní použití“; (b) zmírnění některých požadavků na zajišťovací účetnictví, pokud jsou tyto smlouvy používány jako zajišťovací nástroje; a (c) přidání nových požadavků na zveřejňování informací, které investorům umožní pochopit vliv těchto smluv na finanční výkonnost a peněžní toky.
- **IFRS 19 Dceřiné společnosti bez veřejné odpovědnosti: Zveřejnění.** IFRS 19 byl vydán v květnu 2024 a nabývá účinnosti pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. IFRS 19 umožňuje způsobilým dceřiným podnikům používat účetní standardy IFRS s omezeným zveřejňováním informací. Použití IFRS 19 sníží náklady na sestavení účetní závěrky dceřiných společností při zachování užitečnosti informací pro uživatele jejich účetní závěrky. Dceřiné společnosti, které používají účetní standardy IFRS pro své vlastní účetní závěrky, zveřejňují informace, které jsou možná nepřiměřené informačním potřebám jejich uživatelů. IFRS 19 tyto problémy vyřeší tím, že:
 - umožní dceřiným společnostem vést pouze jednu sadu účetních záznamů, tak aby vyhovovaly potřebám mateřské společnosti i uživatelům jejich účetní závěrky;
 - sníží požadavky na zveřejňování informací - IFRS 19 umožňuje omezené zveřejňování informací, které lépe vyhovuje potřebám uživatelů jejich účetní závěrky.

Skupina v současné době posuzuje dopad těchto změn na svou účetní závěrku.

VÝKONNOST / NÁVRATNOST

1 Segmentová analýza

Vykazování podle segmentu ve Skupině odpovídá vykazování dle standardu IFRS 8 Provozní segmenty, který odráží pravidla manažerského přístupu. Informace o segmentech se připravují na základě interního manažerského vykazování, které je pravidelně vyhodnocováno vedoucími osobami s rozhodovací pravomocí, s cílem posuzovat výkonnost segmentu a přijmout rozhodnutí týkající se alokace zdrojů.

Struktura obchodních segmentů

Segmentová analýza obsahuje čtyři provozní segmenty odrážející manažerskou strukturu Skupiny.

Drobné bankovníctví (Retail)

Segment zahrnuje obchodní aktivity, za které odpovídají account manažeři v rámci pobočkové sítě. Cílovými klienty jsou především fyzické osoby, mikropodniky a živnostníci. Obchodní činnost je vykonávána ve spolupráci s dceřinými společnostmi např. v oblasti leasingu či správy aktiv. Široká nabídka produktu obsahuje úvěr, investiční produkty, běžné účty, spořicí produkty, kreditní karty a produkty křížového prodeje, jako jsou například leasing, pojištění či produkty stavebního spoření.

Korporátní klientela (Corporates)

Tento provozní segment zahrnuje obchodní činnosti s korporátními klienty s různou velikostí obrátu (malé a střední podniky a velké podniky ve Skupině), také s komerčními nemovitostmi a klienty z veřejného sektoru včetně činností zajišťovaných dceřinými společnostmi.

Řízení aktiv a pasiv a lokální korporátní centrum („ALM“ a „LCC“)

Asset Liability Management (ALM) sestává z řízení bilance Skupiny s ohledem na nejistý vývoj peněžních toků, řízení nákladů financování a výnosů z investic za účelem dosažení kompromisu mezi rizikem, ziskovostí a likviditou. Dále ALM provádí aktivity financování, hedging a investování do cenných papírů (mimo cenných papírů držených za účelem obchodování), emise vlastních cenných papírů a zajišťuje cizoměnové pozice.

Local Corporate Center (LCC) zahrnuje neobchodní aktivity, (včetně aktivit dceřiných společností), jako je zajišťování vnitropodnikových služeb (např. služby procurementu, správa budov), vnitropodnikové eliminace v rámci Skupiny, dividendy, refinanční náklady majetkových účastí, rozvahové položky nebankovního charakteru (např. dlouhodobá hmotná a nehmotná aktiva), jež nemohou být přiřazeny ostatním obchodním segmentům, a také výsledek hospodaření související s těmito bilančními položkami. Mimo to lokální korporátní centrum zahrnuje volný kapitál Skupiny, který je v podmínkách Skupiny definován jako rozdíl mezi celkovým vlastním kapitálem dle IFRS a alokovaným kapitálem k provozním segmentům.

Segment skupinových trhů (Group Markets)

Segment Group Markets zahrnuje služby poskytované klientům na finančních trzích a zároveň obchodní činnost s finančními institucemi.

Služby poskytované klientům na finančních trzích jsou tvořeny všemi činnostmi spojenými s přebíráním rizik a řízením obchodní knihy Skupiny. Mimo to zahrnují obchody na finančním trhu vedené v obchodní knize Skupiny za účelem činnosti tvůrce trhu a krátkodobé řízení likvidity.

Kromě toho zahrnuje podnikání spojené s obsluhou finančních institucí včetně úschovy cenných papírů, depozitních služeb, obchodních služeb (úvěry, správa likvidity, obchodní a exportní financování) a obchody na kapitálových trzích.

Oceňování

Výkaz zisku a ztráty segmentové analýzy vychází ze způsobu reportování Představenstvu Banky a toho, jak se alokují zdroje do jednotlivých segmentů a vyhodnocuje jejich výkonnost.

Segmentová analýza i manažerské výkaznictví jsou sestaveny v souladu s účetními standardy IFRS. Účetní standardy, metody i způsoby oceňování používané v segmentové analýze jsou shodné s těmi, na kterých je založena konsolidovaná účetní závěrka.

Úrokový výnos není pro jednotlivé segmenty vykazován odděleně od úrokového nákladu. Úroky jsou vykazovány v čisté výši v řádku „Čistý úrokový výnos“, protože úrokový náklad ani výnos nejsou zahrnuty do hodnocení ziskovosti vedoucí osobou s rozhodovací pravomocí a ani jinak se této osobě taková informace pravidelně nepředkládá. Představenstvo se při svém hodnocení segmentů a rozhodování o alokaci zdrojů spoléhá pouze na čistý úrokový výnos. Čistý výnos z poplatků a provizí a Ostatní provozní výsledek jsou reportovány v čisté hodnotě, a to v souladu s reportováním představenstvu.

Spotřeba kapitálu každého segmentu je pravidelně vyhodnocována vedením Skupiny tak, aby byla posouzena výkonnost segmentů. Průměrná spotřeba kapitálu je daná kreditním, tržním, provozním a strategickým podnikatelským rizikem. Celková aktiva, celkové závazky, stejně tak jako rizikově vážená aktiva a alokovaný kapitál jsou vykázány po segmentech, a to podle interního vykazování Představenstvu Banky. Celkový průměrný alokovaný kapitál Skupiny odpovídá celkovému průměrnému vlastnímu kapitálu Skupiny.

Pro měření a vyhodnocování ziskovosti segmentů v rámci Skupiny se využívají klíčové ukazatelé jako návratnost alokovaného kapitálu a poměr nákladů k výnosům. Návratnost alokovaného kapitálu je definována jako poměr čistého výsledku za období a průměrného alokovaného kapitálu daného segmentu. Poměr nákladů k výnosům je počítán jako poměr provozních nákladů (všeobecných správních nákladů) a provozních výnosů (součet čistého úrokového výnosu, čistého výnosu z poplatků a provizí, výnosů z dividend, čistého zisku z obchodních operací, zisku nebo ztráty z finančních nástrojů ve FVPL, zisku nebo ztráty z účastí zaúčtovaných ekvivalenční metodou a výnosů z investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu).

Obchodní segmenty

V mil. Kč	Drobné bankovníctví (Retail)		Korporátní klientela (Corporates)		ALM&LCC		Segment skupinových trhů		Skupina celkem	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Čistý úrokový výnos	24 298	23 253	10 950	11 191	3 128	-1 033	1 435	1 172	39 811	34 583
Čistý výnos z poplatků a provizí	9 141	7 755	1 737	1 806	-268	-519	2 167	1 851	12 778	10 894
Výnos z dividend	0	0	0	0	59	42	0	0	59	42
Čistý zisk z obchodních operací	2 003	1 840	831	717	151	776	429	845	3 413	4 178
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů ve FVPL	0	15	-62	-45	14	-1 734	0	0	-48	-1 764
Čistý výnos z účastí zaúčtovaných ekvivalenční metodou	103	8	85	200	50	0	3	0	241	208
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	0	0	0	188	232	35	0	0	232	224
Všeobecné správní náklady z toho odpisy	-19 103	-17 485	-3 492	-3 563	-993	-1 409	-717	-687	-24 304	-23 144
	-2 635	-2 589	-200	-263	106	117	-43	-49	-2 772	-2 784
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě	0	0	0	0	-843	-272	0	0	-843	-272
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	-7	-2	0	0	-7	-2
Znehodnocení finančních nástrojů	800	-899	-636	-60	82	23	15	112	261	-825
Ostatní provozní výsledek	188	-268	-168	-331	352	-799	-124	-309	247	-1 706
Zisk z pokračujících činností před zdaněním	17 430	14 218	9 245	10 105	1 956	-4 891	3 208	2 984	31 840	22 416
Daň z příjmu	-3 660	-2 698	-1 951	-1 915	683	1 444	-674	-567	-5 602	-3 736
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění	13 770	11 521	7 294	8 190	2 640	-3 447	2 534	2 417	26 238	18 680
Zisk nebo (-) ztráta náležející nekontrolním podílům	0	0	0	-67	-76	0	0	0	-76	-67
Zisk nebo (-) ztráta náležející vlastníkům mateřské společnosti	13 770	11 521	7 294	8 123	2 564	-3 447	2 534	2 417	26 162	18 614

V mil. Kč	Drobné bankovníctví (Retail)		Korporátní klientela (Corporates)		ALM&LCC		Segment skupinových trhů		Skupina celkem	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Provozní výnosy	35 545	32 871	13 541	14 058	3 366	-2 432	4 035	3 868	56 486	48 365
Provozní náklady	-19 103	-17 485	-3 492	-3 563	-993	-1 409	-717	-687	-24 304	-23 144
Provozní výsledek	16 442	15 386	10 050	10 495	2 373	-3 841	3 317	3 182	32 182	25 222
Rizikově vážená aktiva (úvěrové riziko, ke konci období)	241 974	213 446	388 202	344 099	38 262	41 077	9 776	7 985	678 215	606 607
Průměrný alokovaný kapitál	29 805	25 832	34 880	31 008	82 126	81 386	2 140	2 074	148 951	140 299
Poměr nákladů k výnosům	53,7%	53,2%	25,8%	25,3%	29,5%	-57,9%	17,8%	17,8%	43,0%	47,9%
Návratnost alokovaného kapitálu	46,2%	44,6%	20,9%	26,2%	3,1%	-4,2%	118,4%	116,5%	17,6%	13,3%
Aktiva celkem (ke konci období)	716 249	667 996	403 182	383 147	887 278	720 503	23 368	26 175	2 030 076	1 797 820
Pasiva celkem bez vlastního kapitálu (ke konci období)	1 026 585	989 224	319 425	282 065	176 194	107 748	353 107	274 282	1 875 310	1 653 319

Většina výnosů od externích zákazníků je generována v České republice a Skupina nemá žádné výnosy od zákazníka, které by překročily 10 % celkových výnosů Skupiny.

2 Čistý úrokový výnos

Čistý úrokový výnos je rozdělen do položek úrokových výnosů, jiných obdobných výnosů, úrokových nákladů a jiných obdobných nákladů. Rozlišujícím faktorem je, zda se k vykazování úrokových výnosů nebo nákladů používá metoda EIR („efektivní úroková míra“) v souladu s IFRS 9.

„Úrokové výnosy“ se vztahují k úrokovým příjmům z finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou a reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Vypočítají se metodou EIR, jak je uvedeno v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“, podkapitole „Metody účtování a oceňování finančních nástrojů“, části „i. Naběhlá hodnota a efektivní úroková míra“.

„Ostatní obdobné výnosy“ zachycují úrokové příjmy plynoucí z nederivátových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, derivátů k obchodování, zajišťovacích derivátů, pohledávek z finančního leasingu a záporného úroku z finančních závazků.

„Úrokové náklady“ se vztahují k úrokovým nákladům z finančních závazků oceněných v naběhlé hodnotě vypočítané pomocí efektivní úrokové míry, jak je uvedeno v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“, podkapitole „Metody účtování a oceňování finančních nástrojů“, části „i. Naběhlá hodnota a efektivní úroková míra“.

„Ostatní obdobné náklady“ zahrnují úrokové náklady vyplývající z nederivátových finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, derivátů držených k obchodování, zajišťovacích derivátů, záporného úroku z finančních aktiv a závazků z leasingu. Pokud jde o typy finančních nástrojů, úrokové výnosy a ostatní obdobné výnosy zahrnují úrokové výnosy z úvěrů a půjček bankám a klientům, z hotovostních zůstatků a dluhových cenných papírů ve všech kategoriích oceňování finančních aktiv. Úrokové náklady a ostatní obdobné náklady zahrnují úroky z vkladů klientů, vkladů bank, emitovaných dluhových cenných papírů a ostatních finančních závazků ve všech kategoriích oceňování finančních závazků.

Nerozdělený zůstatek vzniklých poplatků/transakčních nákladů při odúčtování aktiv ve Stupni 1 a 2, posouzených v efektivní úrokové míře, je vykazován jako úrokový výnos k datu odúčtování.

V mil. Kč	2024	2023
Úrokové a ostatní obdobné výnosy		
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	2 579	2 914
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	88 192	86 176
Úrokové výnosy	90 771	89 090
Finanční aktiva k obchodování	10 624	13 783
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-951	-3 088
Ostatní aktiva	74	55
Ostatní obdobné výnosy	9 747	10 750
Úrokové a ostatní obdobné výnosy celkem	100 518	99 840
Úrokové a ostatní obdobné náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-50 159	-50 971
Úrokové náklady	-50 159	-50 971
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-204	-62
Finanční závazky k obchodování	-9 585	-13 257
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-659	-860
Ostatní závazky	-97	-105
Záporné úroky z finančních aktiv	-3	-2
Ostatní obdobné náklady	-10 548	-14 286
Úrokové a ostatní obdobné náklady celkem	-60 707	-65 257
Čistý úrokový výnos	39 811	34 583

Úrokové výnosy z finančních aktiv, u nichž došlo ke znehodnocení, dosáhly částky 1 117 mil. Kč (2023: 1 111 mil. Kč). V roce 2024 a 2023 nebyly zaúčtovány žádné zisky ani ztráty z úprav. Částky uvedené v řádku „Záporné úroky z finančních aktiv“ se vztahují pouze na mezibankovní obchody, vklady a refinancování u centrálních bank.

3 Čistý výnos z poplatků a provizí

Skupina získává výnosy z poplatků a provizí z celé řady různorodých služeb, které poskytuje klientům. Určení načasování a částky vykázaných výnosů vychází z pětistupňového modelu IFRS 15.

Výnosy z poplatků a provizí jsou oceňovány na základě odměny uvedené ve smlouvě se zákazníkem. Skupina vykazuje výnosy při převodu kontroly nad službou na zákazníka.

Poplatky za služby poskytované po určitou dobu se časově rozlišují po tuto dobu. Mezi tyto poplatky patří poplatky za závazky, přijaté prémie za finanční záruky a ostatní poplatky z úvěrových obchodů, provize za správu a řízení aktiv, úschovu a další poplatky za manažerské a poradenské služby a poplatky za zprostředkování pojištění, zprostředkování stavebního spoření, devizových transakcí. Platební služby také zahrnují poplatky za služby vypořádávané za určité období, jako jsou pravidelné karetní poplatky.

Výnosy z poplatků za poskytování transakčních služeb, např. zajištění akvizice a prodeje akcií nebo jiných cenných papírů jménem zákazníků nebo devizových transakcí, či výnosy z provizí za služby, jako je prodej kolektivního investování a pojišťovacích produktů, se účtují při dokončení příslušné transakce. Platební služby také zahrnují transakční poplatky, jako jsou poplatky za výběr.

Výnosy z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, spadají do působnosti IFRS 9 a jsou zahrnuty do čistého úrokového výnosu.

V mil. Kč	2024		2023	
	Výnos	Náklad	Výnos	Náklad
Poplatky a provize z cenných papírů	1 310	-141	757	-105
Zúčtování a vypořádání	0	-7	0	-5
Správa a řízení aktiv	2 538	-54	1 992	-57
Úschova	170	-64	140	-60
Platební styk	4 193	-549	4 107	-789
Distribuce produktů pro zákazníka	3 896	0	3 225	0
Kolektivní investování	1 790	0	1 406	0
Zprostředkování pojistných produktů	2 106	0	1 819	0
Poplatky za služby spojené se sekuritizačními činnostmi	0	0	0	-11
Úvěrové činnosti	1 479	-291	1 403	-123
Ostatní	764	-466	716	-295
Výnosy a náklady na poplatky a provize celkem	14 350	-1 572	12 339	-1 445
Čistý výnos z poplatků a provizí	12 778		10 894	

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou uvedeny v této tabulce, nejsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby.

Poplatky za správu a řízení aktiv, úschovu a svěřenecké transakce se vztahují k poplatkům, které Skupina získala ze svěřeneckých a ostatních fiduciárních činností, ve kterých Skupina drží nebo investuje aktiva jménem svých klientů. Aktiva, která Skupina drží pro své klienty, činí 2 366 mld. Kč k 31. prosinci 2024 (2023: 2 076 mld. Kč).

Čistý výnos z poplatků a provizí uvedený výše zahrnuje výnosy ve výši 4 248 mil. Kč (2023: 3 999 mil. Kč) vztahující se k finančním aktivům a finančním závazkům neoceňovaným ve FVPL.

4 Čistý zisk z obchodních operací

Čistý zisk z obchodních operací zahrnuje veškeré zisky a ztráty plynoucí ze změny reálné hodnoty (čisté ceny) finančních aktiv a finančních závazků zařazených do kategorie k obchodování, včetně všech derivátů, pokud neplní funkci zajišťovacích nástrojů. Čistý zisk z obchodních operací zahrnuje také veškeré nekontrolní podíly vykázané v reálné hodnotě a výsledky zajištění peněžních toků, jakož i kurzové zisky a ztráty ze všech peněžních aktiv a závazků a taktéž spotové měnové konverze.

Účetní pravidla pro účtování kurzových zisků a ztrát jsou popsána v kapitole INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH, podkapitola Přepočet cizí měny, i. Transakce a zůstatky v cizí měně. Podrobné informace týkající se zajišťovacího účetnictví jsou uvedeny v poznámce 22 Zajišťovací účetnictví.

V mil. Kč	2024	2023
Obchodování s cennými papíry a deriváty	403	902
Devizové operace	2 910	3 192
Zisk nebo (-) ztráta ze zajišťovacího účetnictví	100	84
Čistý zisk z obchodních operací	3 413	4 178

Od roku 2008 Česká spořitelna obchoduje na finančních trzích s využitím obchodního modelu Erste Group Bank. Tržní riziko generované prodejními aktivitami divize finančních trhů (tj. obchody s drobnou a korporátní klientelou) s výjimkou akciového rizika a obchodu pro účely řízení likvidity Erste Group Bank (money market) bylo převedeno na Erste Group Bank pomocí uzavírání zrcadlových obchodů. Zisk z obchodování, tj. tržních pozic Erste Group Bank, je přerozdělován podle odsouhlasených pravidel do příslušných bank Skupiny Erste Group Bank a je vykázan v položce „Čistý zisk z obchodních operací“.

Základním principem těchto pravidel je, že Erste Group Bank absorbuje případné ztráty na jednotlivých třídách aktiv výměnou za rizikovou prémii odvozenou od ukazatele Value at Risk („VaR“). Zbytek kladného výsledku je po odečtení nákladů (vypočtených pomocí Cost Income Ratio) přerozdělen jednotlivým účastníkům modelu na základě výsledků generovaných z prodejních aktivit v jednotlivých třídách aktiv.

V čistém zisku z obchodních operací jsou zahrnuty zisky z obchodovatelných aktiv převedených Erste Group Bank v následující struktuře:

V mil. Kč	2024	2023
Realizované a nerealizované zisky z aktiv k obchodování	371	489
Operace s cizími měnami	321	367
Celkem	692	856

5 Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

Tato položka zahrnuje změny reálné hodnoty (čisté ceny – clean price) neobchodovaných finančních aktiv v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty včetně těch z titulu odúčtování. Obsažena jsou zde jak finanční aktiva neurčená k obchodování, která jsou zařazena do ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, tak i ta, která jsou takto klasifikována povinně. Dále jsou v této položce uvedeny zisky a ztráty (čistá cena) finančních závazků ve FVPL, včetně zisků a ztrát z titulu odúčtování. Změny reálné hodnoty finančních závazků ve FVPL připadající na změny vlastního úvěrového rizika jsou však vykázány v rámci Konsolidovaného výkazu o ostatním úplném výsledku hospodaření (OCI). Skupina použila možnost ocenění reálnou hodnotou u prémiových vkladů, kde je výnos vlastností vloženého derivátu.

V mil. Kč	2024	2023
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních závazků určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-156	-1 534
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/zpětného odkupu finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	108	-230
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-48	-1 764

6 Všeobecné správní náklady

Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance zahrnují mzdy, odměny, zákonné a dobrovolné pojistné na sociální zabezpečení, daně a poplatky týkající se zaměstnanců. Rovněž se zde vykazují náklady na odstupné. Součástí nákladů na zaměstnance je i rezerva na restrukturalizaci.

Položka ostatní náklady na zaměstnance zahrnuje především zaměstnanecké benefity jako příspěvky na penzijní připojištění, náklady na zaměstnanecké programy, jubilejní benefity a přecenění závazku z úhrady vázané na akcie.

Ostatní správní náklady

Ostatní správní náklady zahrnují náklady na informační technologie, náklady na kancelářské prostory a na provoz kanceláře, náklady na reklamu a marketing, právní služby a jiné poradenství a další správní náklady. Dále se v této položce vykazují náklady na příspěvky na pojištění vkladů dle zákona č. 21/1992 Sb.

Odpisy majetku

V této položce se vykazují odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, práva k užívání aktiva a investic do nemovitostí.

V mil. Kč	2024	2023
Náklady na zaměstnance	-13 232	-12 685
Mzdy	-9 322	-8 858
Povinné sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	-3 010	-2 759
Ostatní náklady na zaměstnance	-900	-1 068
Ostatní správní náklady	-8 300	-7 675
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-407	-470
Náklady na informační technologie	-4 016	-3 464
Náklady na kancelářské prostory	-984	-977
Náklady na provoz kanceláří	-673	-749
Náklady na reklamu a marketing	-1 311	-1 133
Poradenství a právní služby	-245	-227
Ostatní správní náklady	-664	-655
Odpisy majetku	-2 772	-2 784
Software a ostatní nehmotný majetek	-1 056	-1 094
Nemovitosti užívané bankou	-579	-592
Investice do nemovitostí	-39	-51
Zařízení kanceláří a ostatní hmotný majetek	-447	-427
Právo k užívání majetku	-651	-620
Všeobecné správní náklady	-24 304	-23 144

Náklady na zaměstnance zahrnují náklady ve výši 1 868 mil. Kč (2023: 1 720 mil. Kč) na příspěvkově definovaný státní systém penzí.

Skupina nemá žádnou právní nebo mimosmluvní povinnost vyplácet důchodové nebo podobné dávky nad rámec plateb do příspěvkově definovaného státního penzijního systému.

Odměny členů řídicích a dozorčích orgánů

V mil. Kč	2024	2023
Odměny	122	106

Odměny členů řídicích a dozorčích orgánů se vykazují jako krátkodobé zaměstnanecké požitky a část variabilních odměn jako dlouhodobé požitky. Bližší popis odměňovacího modelu se nachází v poznámce 56 Platby vázané na akcie.

Průměrný počet zaměstnanců na plný úvazek k rozvahovému dni

V mil. Kč	2024	2023
Zaměstnanci	9 653	9 975

7 Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě

Tato položka zahrnuje veškeré zisky nebo ztráty z prodeje a z odúčtování finančních aktiv v naběhlé hodnotě. Pokud se tyto zisky nebo ztráty vztahují k odúčtování finančních aktiv vykazovaných ve Stupni 3, jsou zahrnuty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

V mil. Kč	2024	2023
Ztráty z prodeje finančních aktiv v naběhlé hodnotě	-843	-272
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě	-843	-272

V důsledku prodeje dluhových cenných papírů během roku 2024 Skupina realizovala ztrátu ve výši 843 mil. Kč (2023: 272 mil. Kč.). Odúčtování finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě (AC) neporušuje interní limit stanovený v obchodním modelu „Hold to collect“.

8 Znehodnocení finančních nástrojů

Znehodnocení finančních nástrojů zahrnuje ztráty ze snížení hodnoty a zrušení snížení hodnoty u všech druhů finančních nástrojů, na které se uplatňuje model úvěrového znehodnocení dle IFRS 9 (tj. finanční aktiva, úvěrové přísliby a záruky).

Znehodnocení zahrnuje také inkasa z odepsaných finančních aktiv. Zisky a ztráty z úprav vykázané u finančních aktiv ve Stupni 2 a 3 a v POCI jsou také zahrnuty v této položce. Zisky/ztráty z odúčtování finančních aktiv ve Stupni 3 a odpisy pohledávek jsou rovněž prezentovány jako součást znehodnocení. V případě odepsání finančních aktiv Skupina nepodniká žádnou další činnost za účelem získání této částky. Skupina proto takové pozice nemá.

V mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-36	-3
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	422	-1 064
Čistá tvorba opravných položek na úvěrové ztráty	142	-1 355
Odpis pohledávek	0	-13
Inkaso odepsaných pohledávek účtované přímo do výnosů	280	304
Pohledávky z finančního leasingu	14	-5
Čistá tvorba opravných položek na úvěrové ztráty	14	-5
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	-139	247
Znehodnocení finančních nástrojů	261	-825

Vývoj opravných položek na úvěrové ztráty byl tažen rozpuštěním v roce 2024 (142 mil. Kč) ve srovnání s tvorbou v roce 2023 (1 355 mil. Kč), což je dáno především rozpuštěním části kolektivního hodnocení SICR (viz poznámka 35 - část „Kolektivní hodnocení“ a „Vliv na očekávanou úvěrovou ztrátu“), aktualizacemi prospektivních informací (viz poznámka 35 - část „Vliv na očekávanou úvěrovou ztrátu“) a harmonizací odhadu parametrů dle IFRS 9 s metodikami a segmentací pro regulační parametry IRB (viz poznámka 32).

V následující tabulce je změna opravné položky k úvěrovým ztrátám vykázané v rozvaze porovnána se ztrátou ze snížení hodnoty finančních nástrojů.

Rekonciliace pohybu opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA – Credit loss allowances) na ztrátu ze snížení hodnoty finančních nástrojů za rok 2024 a 2023

V mil. Kč	Změny opravných položek			Celkem
	Znehodnocení finančních nástrojů	Ostatní změny vykázané do zisku nebo ztráty	Ostatní změny neovlivňující zisk nebo ztrátu	
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2023				-22 117
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za účetní období (Zvýšení) v důsledku plynutí času ("unwinding correction")	-1 134	-395		-1 134
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			220	220
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			1 256	1 256
Změny opravných položek z důvodu kurzových rozdílů		-1		-1
Ostatní změny opravných položek		-296		-296
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2023				-22 466
Zisky/(ztráty) ze snížení hodnoty z POCI bez opravných položek	18			
Přímé odpisy	-13			
Zpětné získání odepsaných částek	304			
Čistý zisk/(ztráta) ze snížení hodnoty období k 31. prosinci 2023	-825			
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2024				-22 466
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za účetní období (Zvýšení) v důsledku plynutí času ("unwinding correction")	-17	-481		-17
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			219	219
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			1 019	1 019
Změny opravných položek z důvodu kurzových rozdílů		0		0
Ostatní změny opravných položek		-75		-75
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2024				-21 801
Zisky/(ztráty) ze snížení hodnoty z POCI bez opravných položek	-2			
Přímé odpisy	0			
Zpětné získání odepsaných částek	280			
Čistý zisk/(ztráta) ze snížení hodnoty za období k 31. prosinci 2024	261			

V tabulce jsou znázorněny pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám během roku. Z celkového pohybu opravných položek k úvěrovým ztrátám (pokles o 665 mil. Kč; v roce 2023 zvýšení o 349 mil. Kč) bylo 17 mil. Kč (2023: ztráta 1 134 mil. Kč) vykázano jako čistá ztráta ze snížení hodnoty (NIR – Net impairment result), do výkazu zisku a ztráty. Ostatní pohyb (snížení) ve výši 682 mil. Kč (2023: 784 mil. Kč) představuje dopad změn v důsledku prodeje, odpisů nebo nepříznivých vlivů plynutí času (UWC – unwinding corrections) vykázaných v ostatních položkách výkazu zisku a ztráty (např. v čistém úrokovém výnosu) nebo mimo výkaz zisku a ztráty. Kromě pohybů opravných položek k úvěrovým ztrátám došlo ke zvýšení NIR o dalších 278 mil. Kč (2023: 309 mil. Kč) vlivem ztráty ze snížení hodnoty POCI ve výši 2 mil. Kč (2023: zisk 18 mil. Kč) a přímých odpisů ve výši 0 mil. Kč (2023: 13 mil. Kč) a zvýšení o výnosy z odpisů ve výši 280 mil. Kč (2023: 304 mil. Kč).

9 Ostatní provozní výsledek

Ostatní provozní výsledek odráží veškeré ostatní výnosy a náklady, které přímo nesouvisí s běžnou činností Skupiny. V ostatním provozním výsledku se vykazuje tvorba a zúčtování opravných položek a výsledky prodeje nefinančního majetku. Dále jsou zde zahrnuty případné ztráty ze snížení hodnoty goodwillu.

Součástí ostatního provozního výsledku jsou rovněž následující položky: náklady na ostatní daně, výnosy z rozpuštění rezerv a náklady na tvorbu rezerv, ztráty ze znehodnocení (a jejich případné zrušení), zisky nebo ztráty z prodeje majetkových účastí oceňovaných ekvivalenční metodou a zisky nebo ztráty z odúčtování dceřiných společností. Navíc se v této položce vykazují i příspěvky do Fondu pro řešení krize dle zákona č. 374/2015 Sb.

V mil. Kč	2024	2023
Ostatní provozní náklady	-563	-1 208
Tvorba ostatních rezerv	-60	-431
Ostatní daně	-4	-16
Příspěvky do fondu pro řešení krize	-499	-761
Ostatní provozní výnosy	26	377
Rozpuštění ostatních rezerv	26	377
Čistý zisk nebo (-) ztráta z nemovitostí/movitého majetku/ostatního nehmotného majetku s výjimkou goodwillu	221	-803
Čistý zisk nebo (-) ztráta z ostatních provozních nákladů/výnosů	563	-73
Ostatní provozní výsledek	247	-1 706

V roce 2024 Skupina vytvořila opravné položky k softwaru ve výši 319 milionů Kč (2023: 786 mil. Kč) a rozpustila opravné položky k budovám ve výši 99 mil. Kč (2023: vytvořila opravné položky ve výši 313 mil. Kč). Skupina realizovala zisk ve výši 176 mil. Kč (2023: 20 mil. Kč) v důsledku prodeje vlastních budov (tyto položky jsou vykázány v rámci řádku „Čistý zisk nebo (-) ztráta z nemovitostí/movitého majetku/ostatního nehmotného majetku s výjimkou goodwillu“).

Na základě směrnice EU, a příslušného závazného aktu přenesené pravomoci a jeho transpozice do českého práva, přispívá Skupina od 1. ledna 2016 do jednotného mechanismu pro řešení bankovních krizí (Single Resolution Mechanism - SRM). V roce 2024 činil konečný roční příspěvek vyplacený do Fondu pro řešení krize 499 mil. Kč (2023: 761 mil. Kč) a byl vykázán v položce „Příspěvky do fondu pro řešení krize“.

Skupina realizovala zisk ve výši 705 mil. Kč z prodeje dceřiné společnosti REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., který je zahrnut v řádku „Čistý zisk nebo (-) ztráta z ostatních provozních nákladů/výnosů“. Následující tabulka obsahuje podrobnosti o prodeji.

V mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Prodejní cena/peněžní příjem z prodeje	812
Aktiva dceřiné společnosti	203
Závazky dceřiné společnosti	96
Zisk z prodeje dceřiné společnosti	705

10 Daň z příjmů

V návaznosti na zákon č. 416/2023 Sb. o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny podniků a velké tuzemské skupiny implementující Evropskou směrnici č. 2022/2523 ze dne 14. prosince 2022 je Skupina považována za poplatníka dorovnávací daně dnem účinnosti zákona. Skupina provedla posouzení své potenciální expozice dorovnávací dani a neočekává žádné daňové závazky související s Pilířem 2. Toto hodnocení je založeno na nejnovějších dostupných informacích o finanční výkonnosti subjektů, z nichž se Skupina skládá. Z pohledu dorovnávací daně je Skupina součástí Erste Group, jejíž konečnou mateřskou společností je Erste Group Bank.

K 31. prosinci 2024 Skupina uplatnila dočasnou výjimku z požadavků IAS 12, podle které společnost nevykazuje ani nezveřejňuje informace o odložených daňových pohledávkách a závazcích souvisejících s přijatými modelovými pravidly OECD/G20 Pilíře 2 BEPS.

Od 1. ledna 2024 se sazba daně z příjmů právnických osob v České republice zvýšila z 19 % na 21 %. Splatné a odložené daně jsou uznány jako výnos nebo náklad a zahrnuty do zisku nebo ztráty za dané období. Jsou však vykázány v ostatním úplném výsledku nebo přímo ve vlastním kapitálu, pokud vzniknou z transakce nebo události, která je přímo vykázána v OCI nebo ve vlastním kapitálu.

K určení výše odložené daňové pohledávky, která může být uznána, je zapotřebí úsudek na základě pravděpodobného načasování a úrovně budoucích zdanitelných zisků, spolu s budoucími strategiemi daňového plánování. Pro tento účel se používá plánovací období 5 let.

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň za běžné období vypočítanou pro každou ze společností Skupiny, stanovenou na základě výsledku hospodaření vykázaného pro daňové účely, dále opravy daně z příjmů za předchozí období a pohyby odložené daně.

V mil. Kč	2024	2023
Daň z příjmů splatná – výnos/náklad	-5 063	-3 964
běžné období	-5 236	-4 134
předchozí období	173	170
Daň z příjmů odložená – výnos (+)/náklad (-)	-539	228
běžné období	-539	228
Celkem	-5 602	-3 736

Následující tabulka porovnává daň z příjmů fakticky vykázanou ve výkazu zisku a ztráty s teoretickým daňovým nákladem vypočítaným jako násobek zisku před zdaněním a sazby daně z příjmů.

V mil. Kč	2024	2023
Zisk před zdaněním	31 840	22 416
Daň za účetní období stanovená s použitím sazby daně z příjmů právnických osob platné v ČR (21%) (2023: 19%)	-6 686	-4 259
Výnosy nepodléhající zdanění	2 773	1 734
Daňově neodčitelné náklady	-1 843	-1 471
Ostatní	3	-97
Daňové vratky a doměrky z minulých let	152	356
Daň z příjmu celkem	-5 602	-3 736
Efektivní sazba daně	17,59%	16,67%

Daňové dopady jednotlivých složek ostatního úplného výsledku hospodaření:

V mil. Kč	2024			2023		
	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů	-110	16	-94	2 082	-396	1 686
Přecenění vlastního úvěrového rizika	-6	0	-6	-81	0	-81
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	159	-24	135	4 763	-905	3 858
Kurzové rozdíly	2	0	2	-96	0	-96
Zajištění čisté investice	0	0	0	48	-9	39
Ostatní úplný výsledek hospodaření	45	-8	37	6 716	-1 310	5 406

Hlavní složky odložených daňových pohledávek a odložených daňových závazků:

V mil. Kč	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2024			
	K prosinci 2024	K lednu 2024	K prosinci 2024	K lednu 2024	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření	Ostatní změny
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:								
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	27	10	-83	-121	55	55	0	0
Finanční aktiva ve FVOCI	21	23	-54	-72	16	0	16	0
Finanční aktiva v AC	1 139	1 618	-7	0	-486	-486	0	0
Hmotný majetek (doba odpisování podle daňových předpisů je odlišná)	279	311	-14	-22	-24	-40	0	16
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-528	-526	-2	-2	0	0
Ostatní rezervy	1	0	0	0	1	1	0	0
Zajišťovací deriváty	101	209	-36	-120	-24	0	-24	0
Ostatní aktiva a závazky	447	511	-4	0	-68	-68	0	0
Uznaná odložená daň z přenesené kumulované daňové ztráty po posouzení návratnosti	1	0	0	0	1	1	0	0
Dopad vzájemného započtení podle IAS 12.71	-720	-842	720	842	0	0	0	0
Odložená daň celkem	1 296	1 839	-6	-19	-531	-539	-8	16
Daň splatná	5	545	-713	-115	-1 138			
Daň celkem	1 301	2 384	-719	-134	-1 668			

V mil. Kč	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2023			
	K prosinci 2023	K lednu 2023	K prosinci 2023	K lednu 2023	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření	Ostatní změny
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:								
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	10	1	-121	-116	9	9	0	0
Finanční aktiva ve FVOCI	23	346	-72	0	-395	0	-395	0
Finanční aktiva v AC	1 618	1 409	0	0	209	209	0	0
Hmotný majetek (doba odpisování podle daňových předpisů je odlišná)	311	216	-22	-11	84	84	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-526	-440	-86	-86	0	0
Ostatní rezervy	0	19	0	0	-19	-19	0	0
Zajišťovací deriváty	209	1 012	-120	-18	-905	9	-914	0
Ostatní aktiva a závazky	511	483	0	0	28	28	0	0
Dopad vzájemného započtení podle IAS 12.71	-842	-569	842	569	0	0	0	0
Odložená daň celkem	1 839	2 918	-19	-16	-1 081	228	-1 310	0
Daň splatná	545	445	-115	-144	128			
Daň celkem	2 384	3 363	-134	-160	-952			

Odložená daň se stanoví závazkovou metodou ze všech přechodných rozdílů s použitím základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % (2023: 21 %), s přihlédnutím k období, kdy bude aktivum realizováno, resp. závazek vypořádán.

Z celkové čisté změny odložené daně ve výši -531 mil. Kč (2023: -1 081 mil. Kč) je částka 539 mil. Kč klasifikována jako čistý odložený daňový náklad (2023: výnos 228 mil. Kč) ve výkazu zisku a ztráty Skupiny za rok 2024, zatímco náklad ve výši 8 mil. Kč (2023: náklad 1 310 mil. Kč) představuje dopad na ostatní úplný výsledek Skupiny za rok.

Očekává se, že konsolidovaná odložená daňová pohledávka Skupiny ve výši 1 290 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (2023: 1 821 mil. Kč) bude v dohledné době zpětně ziskatelná. Tato očekávání vyplývají z posouzení návratnosti provedeného Skupinou na konci roku.

Tato posouzení porovnávají čisté dočasné odpočitatelné rozdíly a dostupné fiskální ztráty na konci roku - po započtení s odloženými daňovými závazky.

K 31. prosinci 2024 nebyly zaúčtovány žádné odložené daňové pohledávky z titulu převodu daňové ztráty a odčitatelných dočasných rozdílů, protože se neočekává, že budou v dohledné době realizovány.

11 Rozdělení zisku

Ve sledovaném období vykazala Skupina podle českých účetních předpisů čistý zisk ve výši 26 238 mil. Kč, což zvýšilo její distribuovatelný kapitál (2023: 18 680 mil. Kč).

Vlastní kapitál se odpovídajícím způsobem zvýšil.

Jediný akcionář Skupiny schválil rozdělení zisku za rok 2023 v celkovém objemu 16 080 mil. Kč, z toho dividendy 15 519 mil. Kč a kupóny AT1 561 mil. Kč (2023: rozdělení zisku za rok 2022 v celkovém objemu 17 314 mil. Kč, z toho dividendy 16 902 mil. Kč a kupóny AT1 412 mil. Kč). Dividenda na akcii činila 102,10 Kč (2023: 111,20 Kč).

Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2024 tak nebylo přijato do data vydání této účetní závěrky.

FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH

Metody účtování a oceňování finančních nástrojů

Běžné (spotové) nákupy a prodeje finančních aktiv jsou zaúčtovány k datu vypořádání, což je datum dodání aktiva.

Oceňování finančních aktiv a finančních závazků podléhá dvěma základním metodám oceňování, a to metodě oceňování v zůstatkové hodnotě a v reálné hodnotě.

i. Naběhlá hodnota a efektivní úroková míra

Naběhlá hodnota je částka, při níž je finanční aktivum nebo finanční závazek oceněn při prvotním zaúčtování, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená (s použitím metody efektivní úrokové míry) o kumulativní amortizaci, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku.

Efektivní úroková míra (effective interest rate, EIR) je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva nebo finančního závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (tj. jeho naběhlou hodnotu před úpravou o jakékoliv opravné položky) nebo naběhlou hodnotu finančního závazku. Odhadované peněžní toky berou v úvahu všechny smluvní podmínky finančního nástroje, ale nezohledňují očekávané úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje transakční náklady, počáteční poplatky, které jsou nedílnou součástí EIR, a veškeré ostatní prémie a diskonty v nominální výši.

ii. Reálná hodnota

Podrobnosti o oceňovacích technikách používaných pro ocenění reálnou hodnotou a o hierarchii reálných hodnot jsou uvedeny v poznámce 21 Reálná hodnota finančních nástrojů.

„Day 1“ profit

Pokud se transakční cena liší od reálné hodnoty odvozené z jiných pozorovatelných transakcí pro identický nástroj na aktivním trhu nebo odvozené pomocí oceňovací techniky, která má všechny významné vstupy založené na datech pozorovatelných trhů, Skupina okamžitě zaúčtuje rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou jako zisk nebo ztrátu (také označované jako „Day 1 Gain or Loss“).

Ve všech ostatních případech je rozdíl mezi reálnou hodnotou při prvotním zaúčtování a transakční cenou zaúčtován v účetní hodnotě nástroje, ale vykázání zisků/ztrát je odloženo. Po prvotním zaúčtování účetní jednotka zaúčtuje tento odložený rozdíl jako zisk/ztrátu pouze v případě, že je výsledkem změny určitých faktorů (včetně času), které by účastníci trhu vzali v úvahu při určování ceny nástroje. Jinými slovy, odložený rozdíl by byl uznán pouze v případě, že základní faktory jsou pozorovatelné a mohou být potvrzeny trhem.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv

V souladu s IFRS 9 závisí klasifikace a následné ocenění finančních aktiv na následujících dvou kritériích:

- obchodní model pro správu finančních aktiv
- charakteristiky peněžních toků finančních aktiv

Další podrobnosti naleznete v části „Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady“ této kapitoly.

Použití těchto kritérií vede ke klasifikaci finančních aktiv do tří kategorií ocenění popsaných v příslušné poznámce.

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Klasifikace a následné ocenění finančních závazků

Finanční závazky jsou klasifikovány jako oceněné v naběhlé hodnotě, pokud nejsou oceněny reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Úrokový náklad se vypočítá použitím efektivní úrokové míry na zůstatkovou hodnotu finančního závazku. Další podrobnosti o finančních závazcích v naběhlé hodnotě a finančních závazcích ve FVPL jsou v příslušných poznámkách: 15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě a poznámka 20 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Znehodnocení finančních nástrojů

Skupina vykazuje opravné položky na znehodnocení svých dluhových nástrojů kromě těch, které jsou oceněny ve FVPL, pokladni hotovosti a hotovosti u centrálních bank, pohledávek z finančního leasingu, pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek a podrozvahových úvěrových rizik vyplývajících z finančních záruk a některých úvěrových příslibů.

Znehodnocení je vykázáno jako opravná položka. Ke stanovení výše očekávané úvěrové ztráty a vykázání úrokových výnosů Skupina rozlišuje tři stupně znehodnocení.

Stupeň 1 se týká finančních nástrojů, u kterých nedošlo k výraznému nárůstu úvěrového rizika od jejich prvotního vykázání nebo na které se vztahuje „výjimka pro nízké úvěrové riziko“ povolená IFRS 9. Snížení hodnoty je oceněno částkou rovnající se části očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu životnosti, které jsou důsledkem neplnění, které

může nastat během následujících 12 měsíců. Úrokové výnosy jsou vykázány prostřednictvím efektivní úrokové míry (EIR) aplikované na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

U finančních nástrojů ve Stupni 2 došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od jejich prvotního vykázání (a neplatí „výjimka pro nízké úvěrové riziko“). Stupeň 2 rovněž zahrnuje pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky, na které je povinně aplikován „zjednodušený přístup“ na základě požadavků IFRS 9. Snížení hodnoty se měří ve výši očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání. Úrokové výnosy jsou zaúčtovány podle EIR aplikované na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (jako ve Stupni 1). V případě čerpání dříve zavázaných úvěrových linek klienty, kteří nesplnili své závazky, je celá expozice (rozvahová a podrozvahová) kategorizována buď jako Stupeň 1, nebo Stupeň 2, v závislosti na vývoji úvěrového rizika mezi datem příslibu a datem čerpání. Úrokový výnos je vypočítán metodou EIR aplikovanou na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

Finanční aktiva ve Stupni 3 jsou úvěrově znehodnocena. Pro koncepci „úvěrového znehodnocení“ dle IFRS 9 Skupina přijala přístup, kdy jej sladila s regulatorním konceptem „selhání“ (tj. konceptem CRR) v souladu s pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví EBA/GL/2016/07 a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/171. Skupina obecně používá pro definici selhání pohled klienta, který vede ke 3. Stupni klasifikace všech transakcí s klientem, i když dojde k selhání protistrany pouze u jedné z několika transakcí („pulling effect“). Na druhé straně přechod do vyšší ratingové kategorie bez selhání znamená, že všechny transakce s klientem přestanou být znehodnoceny. Snížení hodnoty finančních nástrojů ve Stupni 3 se měří ve výši očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání. Úrokové výnosy se vypočítávají pomocí EIR aplikované na amortizovanou hodnotu (tj. čistou účetní hodnotu) finančního aktiva. Z pohledu rozvahy je úrok časově rozlišován na základě hrubé účetní hodnoty finančních aktiv. Rozdíl mezi naběhlým úrokem z aktiv a zaúčtovaným úrokovým výnosem je zohledněn prostřednictvím účtu opravných položek (bez dopadu na ztrátu ze snížení hodnoty).

U finančních aktiv, která jsou úvěrově znehodnocená při prvotním vykázání (zakoupená nebo vytvořená úvěrově znehodnocená finanční aktiva „POCI“), se očekávané úvěrové ztráty prvotně zohlední v efektivní úrokové sazbě (EIR). Proto se při prvotním uznání nezohledňuje žádná ztráta. Následně jsou nepříznivé změny očekávaných úvěrových ztrát po prvotním uznání vykázány jako zvýšení ztráty, zatímco příznivé změny se vykazují jako zisk ze snížení znehodnocení, který zvyšuje hrubou účetní hodnotu finančních aktiv POCI. Pro finanční aktiva POCI se nerozlišují žádné stupně znehodnocení.

Oceňování očekávaných úvěrových ztrát odráží peněžní toky očekávané ze zajištění a finančních záruk držících Skupinou, které jsou považovány za nedílnou součást smluvních podmínek finančních aktiv, jejichž riziko je zaručeno. Skupina považuje za záruky, které jsou nedílnou součástí smlouvy, takové záruky, které jsou uzavřeny při vzniku garantovaných finančních aktiv nebo těsně před ním. Pokud má Skupina ve smlouvě o úvěru možnost požadovat poskytnutí záruky, považuje se i ta za nedílnou součást smlouvy. Pojistné zaplacené za integrální finanční záruky a jiná úvěrová posílení se zohledňují v efektivní úrokové míře souvisejících finančních aktiv.

Úhrada aktiv z finančních záruk, která nejsou nedílnou součástí smlouvy, jsou v rozvaze vykázána v položce „Ostatní aktiva“. Ve výkazu zisku a ztráty snižují ztrátu ze snížení hodnoty zajištěných finančních aktiv v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Předpokladem pro toto posouzení je, že musí být prakticky jisté, že záruka by bance nahradila ztrátu. Odměny placené za záruky, které nejsou nedílnou součástí smlouvy, jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v řádku „Náklady na poplatky a provize“ v položce „Čistý výnos z poplatků a provizí“.

Podrobnější informace o identifikaci významných nárůstů úvěrového rizika včetně kolektivního hodnocení, odhadovacích technik používaných k měření 12měsíčních a celoživotních očekávaných úvěrových ztrát a definice selhání jsou uvedeny v poznámce 29 Úvěrové riziko: Kontrola a sledování úvěrového rizika, poznámce 30 Expozice vůči úvěrovému riziku a poznámce 35 Scénáře používané v prospektivních informacích. Další informace o definici selhání viz poznámka 32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty.

U finančních aktiv oceněných zůstatkovou hodnotou je čistá účetní hodnota finančního aktiva vykazovaného v rozvaze rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou a kumulativní opravnou položkou. U finančních aktiv oceněných FVOCI je však opravná položka vykázána proti kumulovanému ostatnímu výsledku hospodaření, konkrétně v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“ ve výkazu o změnách vlastního kapitálu. Opravné položky ke ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“.

Informace o vývoji očekávané úvěrové ztráty příslušných finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě 32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty.

Ve výkazu zisku a ztráty jsou ztráty ze snížení hodnoty a jejich zrušení (zisky) u všech druhů finančních nástrojů neoceněných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty uvedeny v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Odúčtování finančních nástrojů včetně zohlednění smluvních úprav

i. Odúčtování finančních aktiv

Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva a obdrženým protiplněním je vykázán ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“ nebo v případě finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku (FVOCI) v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. U finančních aktiv vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL) se výnosy nebo ztráty z titulu odúčtování vykazují společně s výsledkem oceňování v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ či „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“.

ii. Kritéria odúčtování s ohledem na smluvní úpravy finančních aktiv

V rámci své běžné úvěrové činnosti a po dohodě s příslušnými dlužníky může Skupina znovu vyjednat nebo jinak upravovat některé podmínky daných smluv. Může se jednat o tržně orientovaná obchodní ujednání nebo smluvní změny zaměřené na zmírnění či prevenci finančních potíží dlužníka. Za účelem zachycení ekonomické podstaty a finančního dopadu takových smluvních změn Skupina vytvořila soubor kritérií pro posouzení, zda jsou nebo nejsou upravené podmínky podstatně odlišné od původních podmínek, a tedy by finanční aktivum mělo být odúčtováno.

Komerční úpravy úrokových sazeb splňující určité podmínky nevedou k posouzení, zda jsou nebo nejsou upravené podmínky podstatně odlišné od původních, ale vedou k přepočtu EIR u úvěrů, kterých se týká. Takovéto úpravy úrokových sazeb se týkají nesplacených finančních aktiv, u kterých existuje možnost předčasného splacení/předčasného ukončení a dostatečně konkurenční trh refinancování. Náklady, které by dlužníkovi vznikly v případě předplacení či předčasného splacení úvěru, musí být hodnoceny jako nízké. Takové podmínky zavádějí do smlouvy implicitní prvek pohyblivé sazby. Tento způsob úprav úrokových sazeb se zřídka týká úvěrových aktiv ve Stupni 2.

Podstatné úpravy vedou k odúčtování původního finančního aktiva a prvotnímu uznání upraveného finančního aktiva jako nového finančního nástroje. Zahrnují následující události:

- změna smluvní protistrany (pokud se nejedná o formální změnu, např. změny právního jména);
- změna měny smlouvy (pokud změna nevyplývá z uplatnění vložené opce v původní smlouvě s předem dohodnutými podmínkami změny, nebo pokud je nová měna navázána na původní měnu);
- zavedení smluvního prvku mimo SPPI (pokud jeho záměrem není zlepšit vymáhání pohledávek od dlužníků udělením úlev, které jim pomohou zotavit se z finančních potíží); nebo
- odstranění smluvního prvku mimo SPPI.

Některá kritéria pro odúčtování rozlišují, zda jsou smluvní úpravy aplikovány na dlužníky, kteří čelí finančním potížím. Uplatnění určitých úprav na dlužníky ve finančních potížích se nepovažuje za podstatné, protože jejich cílem je zlepšit vyhlídky banky na vymáhání pohledávek přizpůsobením splátkových kalendářů konkrétní finanční situaci těchto dlužníků. Na druhé straně lze takové smluvní úpravy uplatňované na bezproblémové dlužníky považovat za dostatečně podstatné na to, aby opravňovaly k odúčtování, jak je podrobněji popsáno níže.

Z tohoto pohledu vedou k odúčtování následující kritéria, pokud nejsou považována za forbearance opatření nebo nejsou aplikována na klienty v selhání nebo nezpůsobují selhání (tj. k odúčtování dojde, pokud se úprava netýká finančních potíží):

- změna splátkového kalendáře tak, že vážená zbytková splatnost aktiv je upravena o více než 100 % a minimálně o dva roky oproti původnímu aktivu;
- změna načasování/výše smluvních peněžních toků vedoucí k tomu, že současná hodnota upravených peněžních toků (diskontovaných efektivní úrokovou sazbou před modifikací) se okamžitě liší o více než 10 % hrubé účetní hodnoty aktiva (kumulativní hodnocení, které zohledňuje veškeré změny realizované během posledních dvanácti měsíců) nebo
- změna pohyblivé úrokové sazby na pevnou úrokovou sazbu nebo naopak po celou zbývající dobu životnosti finančního aktiva.

Pokud smluvní úpravy prováděné z důvodu forbearance opatření či z důvodu toho, že jsou klienti v selhání nebo v situacích vyvolávajících selhání (tj. týkají se klientů ve finančních potížích), jsou natolik významné, že jsou kvalitativně hodnoceny jako zánik původních smluvních práv, vedou k odúčtování. Příklady takových úprav jsou:

- nová smlouva s podstatně odlišnými podmínkami podepsaná v rámci nucené restrukturalizace po dohodě o pozastavení práv k původnímu majetku;
- sloučení více původních úvěrů do jednoho s podstatně odlišnými podmínkami; nebo
- transformace revolvingového úvěru na nerevolvingový.

Smluvní úpravy vedoucí k odúčtování původních aktiv vedou k prvotnímu uznání nových finančních aktiv. Pokud je dlužník v selhání nebo významná úprava vede k selhání, bude považováno nové aktivum za úvěrově znehodnocené (POCI). Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva a počáteční reálnou hodnotou nového POCI aktiva je uveden ve výkazu zisku a ztráty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Pokud není dlužník v selhání nebo významná úprava nevede k selhání, bude nové aktivum po odúčtování původního aktiva ve Stupni 1. U úvěrů oceněných v naběhlé hodnotě je nenaběhlý zůstatek původních poplatků nebo transakčních nákladů zahrnutých v efektivní úrokové sazbě vykázán v řádku „Úrokové výnosy“ pod řádkem „Čistý úrokový výnos“ ke dni odúčtování. Rozpuštění opravné položky k úvěrové ztrátě spojené s původním aktivem ke dni této významné změny, jakož i tvorba opravné položky k úvěrové ztrátě pro nové aktivum, jsou uvedeny v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Zbývajících rozdíl je uveden v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“.

U finančních aktiv oceňovaných v FVPL, bez ohledu na to, zda jsou v prodlení, jsou zisky a ztráty z odúčtování zahrnuty do stejných řádků výkazu zisku a ztráty jako výsledek jejich ocenění, tj. v položce „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“.

U dluhových aktiv neoceňovaných ve FVPL, která podléhají smluvním úpravám, které nevedou k odúčtování, je hrubá účetní hodnota aktiva upravena proti zachycení zisku nebo ztráty z modifikace v hospodářském výsledku. Zisk nebo ztráta z modifikace se rovná rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou před modifikací a současnou hodnotou peněžních toků na základě modifikovaných podmínek diskontovaných původní EIR. Ve výkazu zisku a ztráty jsou zisk nebo ztráta z modifikace vykázány v řádku „Úrokové výnosy“ v položce „Čistý úrokový výnos“, pokud se úprava týká finančních aktiv ve Stupni 1. Pro finanční aktiva ve Stupni 2 a 3 a finanční aktiva POCI je zisk nebo ztráta z modifikace vykázána v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Nicméně pokud lze úpravu podmínek kvalifikovat jako zánik podstatné části práv na inkaso peněžních toků z důvodu významné změny smlouvy, jako je vzdání se (části) jistiny nebo naběhlé úrokové částky, je toto považováno za odpis.

iii. Odpisy

Skupina odepisuje finanční aktivum nebo jeho část, pokud nemá reálná očekávání, že příslušné peněžní toky získá. Při provádění odpisu je hrubá účetní hodnota aktiva snížena o příslušné opravné položky.

Skupina má nastavená kritéria pro odepisování nedobytných zůstatků ze svých úvěrových obchodů. Odepsání může být důsledkem forbearance opatření, kdy se Banka smluvně vzdává části stávajícího zůstatku, aby pomohla zákazníkům překonat finanční potíže a zlepšila tak vyhlídky na vymáhání zbývajících zůstatků úvěru (toto se běžně týká going concern

scénářů pro korporátní zákazníky). Více informací o forbearance naleznete v poznámce 36 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expozice s úlevou).

V gone concern scénářích s korporátními klienty jsou odpisy nedobytných částí expozice spouštěny vynucovacími aktivitami, jako je podání návrhu na zahájení nebo ukončení soudního řízení (konkurzu, likvidace, soudního sporu). Další spouštěče odpisů mohou vyplývat z rozhodnutí o nezahájení vymáhání z důvodu bezcennosti pohledávky/zajištění nebo obecně z posouzení, že pohledávka je ekonomicky ztracena. U retailových klientů nedobytnost načasování a výše odpisů vykristalizují až během procesu inkasa, když se ukáže, že dlužnou částku nelze inkasovat, např. z důvodu probíhajícího konkurzního řízení. Zbylé nedobytné pohledávky jsou po procesu inkasa odepsány.

V případě, že byly vyčerpány všechny reálné možnosti restrukturalizace nebo vymáhání úvěru a jeho splacení je nepravděpodobné, je tato pohledávka odepsána do nákladů proti odpovídajícímu použití opravné položky na účtu „Znehodnocení finančních nástrojů“ ve výkazu zisku a ztráty. Pominou-li důvody pro tvorbu opravných položek, jsou tyto rozpuštěny do výnosu pro nadbytečnost; odpovídající částka, stejně jako částka inkasovaného výnosu z již dříve odepsaných pohledávek, je zaznamenána na účtu „Znehodnocení finančních nástrojů“ ve výkazu zisku a ztráty.

iv. Odúčtování finančních závazků

Ve výkazu zisku a ztráty je rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného finančního závazku a zaplacenou protihodnotou uveden v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“, „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“ a „Čistý zisk z obchodních operací“ v závislosti na kategorii ocenění odúčtovaného finančního závazku.

Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady

i. Posouzení SPPI

Posouzení, zda smluvní peněžní toky finančních aktiv vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkou jistiny a úroků (solely payments of principal and interest – SPPI), vyžaduje použití významných úsudků, které se opírají o IFRS 9. Tyto úsudky jsou rozhodující pro proces klasifikace a oceňování podle IFRS 9, neboť určují, zda má být aktivum oceňováno ve FVPL nebo, v závislosti na posouzení obchodního modelu, v naběhlé hodnotě, nebo ve FVOCI. Při zohlednění specifických rysů úvěrového portfolia Skupiny jsou významnými oblastmi pro posouzení poplatky za předčasné splacení, úvěry na projektové financování a úpravy úrokových sazeb na základě plnění určitých cílů souvisejících s ESG. Benchmark testy pro úvěry s nesouladem úrokových sazeb nespádají do oblasti hodnocení SPPI, protože Skupina takové produkty svým klientům neposkytuje. Aktiva, která nesplní SPPI test, jsou povinně klasifikována do FVPL. Skupina nemá k 31. prosinci 2024 a 2023 žádné úvěry nesplňující SPPI test.

Posouzení, zda mohou být poplatky za předčasné splacení úvěru považovány za přiměřenou náhradu za předčasné ukončení nebo předčasné splacení, je založeno na porovnání výše poplatků s ekonomickými náklady vzniklými Skupině při předčasném ukončení. Skupina používá k tomuto účelu kvantitativní test, kdy posuzuje, zda se poplatky rovnají ztracené úrokové marži a ztracenému úrokovému rozdílu v důsledku snížení úrokových sazeb při předčasném ukončení nebo předčasném splacení. Přiměřenost poplatků může být rovněž zdůvodněna na kvalitativním základě, tj. na bázi běžné tržní praxe týkající se výše poplatků za předčasné splacení a jejich schválení příslušnými regulátory.

U úvěrů na financování projektů Skupina hodnotí, zda představují spíše běžné úvěrové smlouvy, a nikoliv investice do financovaných projektů. V tomto ohledu se posuzuje úvěrový rating, míra zajištění kolaterálem, stávající záruky sponzorů a rozsah financování projektů z vlastního kapitálu.

Součástí podnikání skupiny se v posledních letech stala finanční aktiva, jejichž úrok je upravován na základě plnění určitých cílů spojených s ESG ze strany dlužníků (např. plnění stanovených cílů v oblasti emisí CO₂). V IFRS 9 v současné době neexistuje žádný konkrétní návod pro posouzení souladu těchto prvků s SPPI. Skupina dospěla k závěru, že úrokové úpravy související s ESG mají minimální vliv na smluvní peněžní toky ze stávajícího úvěrového portfolia. V důsledku toho nemají vliv na hodnocení SPPI.

ii. Posouzení obchodního modelu

U každého finančního aktiva, které je v souladu s SPPI při prvotním vykázání, musí Skupina posoudit, zda je součástí obchodního modelu, v němž jsou aktiva držena za účelem inkasa smluvních peněžních toků, za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje, nebo jsou drženy v jiných obchodních modelech. V důsledku toho je kritickým aspektem rozlišování obchodních modelů frekvence a význam prodeje aktiv v daném obchodním modelu. Vzhledem k tomu, že rozdělení aktiv do obchodních modelů se provádí během počátečního posouzení, může dojít v následujících obdobích k tomu, že peněžní toky jsou realizovány odlišně, než se původně předpokládalo, a pak se může odlišná metoda ocenění jevit jako vhodnější. V souladu s IFRS 9 tyto následné změny u stávajících aktiv obecně nevedou k reklasifikaci nebo opravám chyb předchozích období.

Nové informace o tom, jak jsou realizovány peněžní toky, však mohou naznačovat, že obchodní model, a tedy i metoda ocenění se u nově pořízených nebo nově vzniklých finančních aktiv má změnit.

Ve Skupině jsou některé prodeje a jiné případy odúčtování považovány za slučitelné s obchodním modelem „držené s cílem inkasa smluvních peněžních toků“. Například prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika, prodeje blízko doby splatnosti aktiv, prodeje vyvolané neopakující se událostí (například změny v regulatorním nebo daňovém prostředí, významné vnitřní reorganizace nebo podnikové kombinace, vážná krize likvidity atd.), nebo odúčtování vyplývající z výměny dluhopisů na základě nabídky emitenta. Jiné druhy prodeje uskutečněné v obchodním modelu „držené k inkasu“ se posuzují retrospektivně, a pokud překročí určité kvantitativní limity nebo kdykoli se to považuje za nezbytné vzhledem k novým očekáváním, provede Skupina prospektivní test. Pokud je výsledkem testu zjištění, že účetní hodnota aktiv, u kterých se očekává, že budou prodána po dobu očekávané životnosti portfolia současného obchodního modelu, z jiných důvodů, než jsou výše popsány, překročí 10 % účetní hodnoty portfolia, případná nová akvizice nebo vznik aktiv v portfoliu budou zařazena do jiného obchodního modelu.

iii. Znehodnocení finančních nástrojů

Model očekávaných úvěrových ztrát je v podstatě založen na úsudku, neboť vyžaduje posouzení významného zvýšení úvěrového rizika a ocenění očekávaných úvěrových ztrát bez detailnějších instrukcí. Pokud jde o významné zvýšení úvěrového rizika, Skupina stanovila specifická pravidla hodnocení sestavená z kvalitativních informací a kvantitativních limitních hodnot. Další komplexní oblastí je definice skupin podobných aktiv při posouzení zhoršení úvěrového rizika na kolektivním základě předtím, než budou k dispozici konkrétní informace na úrovni jednotlivých nástrojů. Oceňování očekávaných úvěrových ztrát pracuje s komplexními modely založenými na historické statistice pravděpodobnosti selhání a ztrát při selhání, jejich extrapolaci v případě nedostatečných pozorování, individuální odhady peněžních toků upravených o úvěrové riziko a pravděpodobnosti různých scénářů včetně různých předpovědí. Mimo to musí být životnost nástrojů modelována s ohledem na životnost revolvingových úvěrových produktů.

Podrobné informace o identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika, včetně kolektivního posouzení, techniky odhadu používaných k ocenění dvanáctiměsíčních a očekávaných úvěrových ztrát a definice selhání, jsou uvedeny v poznámce 29 Úvěrové riziko: Kontrola a sledování úvěrového rizika, poznámce 30 Expozice vůči úvěrovému riziku a poznámce 35 Scénáře používané v prospektivních informacích. Vývoj opravných položek na úvěrové ztráty je popsán v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám a v poznámce 48 Rezervy.

FINANČNÍ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Na rozvaze se tato aktiva vykazují v naběhlé hodnotě, tj. v hrubé účetní hodnotě snížené o opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám. Vykazují se v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky“, „Pohledávky z finančního leasingu“ a „Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank“.

Úrokové výnosy z těchto aktiv jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry a jsou zahrnuty do výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (podpoložka „Úrokové výnosy“). Zisky nebo ztráty ze znehodnocení jsou zahrnuty do řádku „Znehodnocení finančních nástrojů“. Zisky a ztráty z odúčtování aktiv (například ojedinělé nebo nevýznamné prodeje) jsou vykazovány v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“.

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě představují největší kategorií aktiv Skupiny, která zahrnuje převážnou většinu úvěrových obchodů s klienty (s výjimkou úvěrů oceněných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, pokud existují),

mezibankovní úvěrové obchody (včetně reverzních repo operací), vklady u centrálních bank, investice do dluhových cenných papírů, transakce k vypořádání, obchodní a jiné pohledávky.

Popis finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou je uveden v poznámce 15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě.

12 Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank

Hotovost u centrálních bank zahrnuje pouze pohledávky (vklady) vůči centrálním bankám a úvěrovým institucím, které jsou splatné na požádání. Splacení na požádání znamená, že mohou být čerpány kdykoliv nebo s výpovědní lhůtou pouze jeden pracovní den nebo 24 hodin.

V položce „Hotovost u centrálních bank“ jsou vykázány povinné minimální rezervy v celkové částce 7 294 mil. Kč (2023: 11 963 mil. Kč) k datu účetní závěrky. Povinné minimální rezervy se vypočtou ze stanovených účtů výkazu o finanční situaci a musí být udržovány v takové výši, která odpovídá skutečné průměrné výši povinných minimálních rezerv za dané udržovací období. Povinné minimální rezervy proto nepodléhají žádným omezením.

V mil. Kč	2024	2023
Pokladní hotovost	14 411	14 134
Hotovost u centrálních bank	7 953	12 047
Ostatní vklady na požádání	594	1 737
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	22 958	27 918

Ostatní vklady na požádání zahrnují běžné účty a jednodenní vklady u úvěrových institucí.

13 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Řádek „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ se dále člení na „Dluhové cenné papíry“, „Úvěry a pohledávky za bankami“ a „Úvěry a pohledávky za klienty“. Podrobnosti o vývoji opravných položek na úvěrové ztráty jsou uvedeny v bodě 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Dluhové cenné papíry

Investice do dluhových cenných papírů oceněných v naběhlé hodnotě mohou být získány s různými obchodními cíli (např. plnění interních/externích požadavků na likviditní riziko a efektivní umístění přebytku strukturální likvidity, dosažení představenstvem požadované strategické pozice, navázání a posílení vztahů s klienty, nahrazení úvěrových obchodů, nebo jiných činností s cílem zvýšení výnosů). Jejich společným atributem je, že se neočekávají významné a časté prodeje těchto cenných papírů. K popisu toho, jaký prodej je považován za odpovídající obchodnímu modelu držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků, přejděte na část „Posouzení obchodního modelu“ v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“.

Analýza hrubé účetní hodnoty (GCA) a souvisejících opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA) dluhových cenných nástrojů Skupiny v naběhlé hodnotě (AC) po jednotlivých stupních k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Vládní instituce	348 451	0	0	348 451	-16	0	0	-16	348 435
Úvěrové instituce	20 923	0	0	20 923	-5	0	0	-5	20 918
Ostatní finanční instituce	100	166	0	266	0	-4	0	-4	262
Nefinanční podniky	2 737	106	0	2 843	-1	-1	0	-2	2 841
Celkem	372 211	272	0	372 483	-22	-5	0	-27	372 456
2023									
Vládní instituce	332 719	0	0	332 719	-15	0	0	-15	332 704
Úvěrové instituce	18 042	249	0	18 291	-5	0	0	-5	18 286
Ostatní finanční instituce	760	204	0	965	-1	-7	0	-8	957
Nefinanční podniky	349	3	0	352	0	0	0	0	352
Celkem	351 870	457	0	352 327	-21	-7	0	-28	352 299

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - dluhové cenné papíry“.

Úvěry a pohledávky za bankami

Analýza hrubé účetní hodnoty a souvisejících CLA úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě po jednotlivých stupních znehodnocení k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Centrální banky	440 098	0	0	440 098	-2	0	0	-2	440 096
Úvěrové instituce	3 294	0	0	3 294	-1	0	0	-1	3 293
Celkem	443 392	0	0	443 392	-3	0	0	-3	443 389
2023									
Centrální banky	302 039	0	0	302 039	-1	0	0	-1	302 038
Úvěrové instituce	1 970	0	0	1 970	-1	0	0	-1	1 969
Celkem	304 009	0	0	304 009	-2	0	0	-2	304 007

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za bankami“.

Úvěry a pohledávky za klienty

Analýza hrubé účetní hodnoty a souvisejících CLA k úvěrům a jiným pohledávkám za klienty v naběhlé hodnotě za jednotlivé stupně znehodnocení k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto					Opravné položky k úvěrovým ztrátám					Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
2024											
Vládní instituce	17 519	9 584	439	368	27 910	-8	-167	-64	-3	-242	27 668
Ostatní finanční instituce	33 033	5 925	238	0	39 196	-50	-133	-237	0	-420	38 776
Nefinanční podniky	292 876	66 897	8 619	1 249	369 641	-851	-3 106	-5 015	-518	-9 490	360 151
Domácnosti	581 883	68 133	8 668	720	659 404	-1 048	-2 754	-5 831	-124	-9 757	649 647
Celkem	925 311	150 539	17 964	2 337	1 096 151	-1 957	-6 160	-11 147	-645	-19 909	1 076 242
2023											
Vládní instituce	24 346	824	473	213	25 856	-10	-15	-109	-5	-139	25 717
Ostatní finanční instituce	26 637	1 387	23	0	28 048	-38	-24	-21	0	-83	27 965
Nefinanční podniky	255 740	84 360	8 262	1 207	349 569	-861	-4 001	-4 966	-364	-10 191	339 378
Domácnosti	543 559	61 371	8 138	764	613 831	-1 265	-3 207	-5 411	-191	-10 073	603 757
Celkem	850 283	147 943	16 896	2 183	1 017 305	-2 175	-7 246	-10 506	-560	-20 487	996 818

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám viz bod 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za klienty“.

K 31. prosinci 2024 celkový objem GCA dluhových nástrojů Skupiny (především úvěry a pohledávky za klienty) oceněných v naběhlé hodnotě, které byly ovlivněny nevýznamnými smluvními úpravami, zatímco byly zařazeny do Stupně 2 nebo 3 a přeřazeny do Stupně 1 během roku 2024 činil 1 006 mil. Kč (2023: 1 355 mil. Kč).

14 Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Vládní instituce	241	0	0	241	-1	0	0	-1	240
Úvěrové instituce	453	0	0	453	0	0	0	0	453
Ostatní finanční instituce	850	1	0	851	-1	-1	0	-2	849
Nefinanční podniky	11 150	505	111	11 766	-149	-22	-32	-203	11 563
Domácnosti	93	97	82	272	-3	-89	-79	-171	101
Celkem	12 787	603	193	13 583	-154	-112	-111	-377	13 206
2023									
Vládní instituce	318	15	0	332	-2	-1	0	-2	330
Úvěrové instituce	12	0	0	13	0	0	0	0	12
Ostatní finanční instituce	136	3	0	139	-1	-1	0	-2	137
Nefinanční podniky	10 182	1 614	373	12 168	-144	-21	-297	-462	11 707
Domácnosti	104	102	67	273	-5	-95	-66	-167	106
Celkem	10 751	1 734	440	12 925	-151	-118	-363	-632	12 292

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky“.

15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě

„Finanční závazky v naběhlé hodnotě“ jsou dále rozčleněny na „Vklady bank“, „Vklady klientů“, „Emitované dluhové cenné papíry“ a „Ostatní finanční závazky“.

Ostatní položky tvoří zejména závazky vůči karetním asociacím ve výši 1 831 mil. Kč (2023: 2 529 mil. Kč), nevyfakturované dodávky 913 mil. Kč (2023: 984 mil. Kč) a přijatá marže na futures ve výši 625 mil. Kč (2023: 1 123 mil. Kč) a ostatní finanční závazky ve výši 563 mil. Kč (2023: 500 mil. Kč).

V mil. Kč	2024	2023
Vklady	1 757 321	1 475 042
Vklady bank	275 456	122 287
Vklady klientů	1 481 865	1 352 755
Emitované dluhové cenné papíry	81 509	121 451
Dluhopisy	81 509	121 451
Ostatní finanční závazky	5 943	8 131
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 844 773	1 604 624

Vklady bank

V mil. Kč	2024	2023
Jednodenní vklady	2 936	4 876
Termínované vklady	30 165	23 547
Repo obchody	242 355	93 864
Vklady bank	275 456	122 287

Vklady klientů

V mil. Kč	2024	2023
Vklady klientů	1 481 865	1 352 755
Běžné účty/Jednodenní vklady	1 067 931	963 349
Vládní instituce	113 127	73 081
Ostatní finanční instituce	23 894	19 476
Nefinanční podniky	147 483	134 232
Domácnosti	783 427	736 560
Termínované vklady	325 517	316 230
Vládní instituce	18 059	20 516
Ostatní finanční instituce	36 269	49 901
Nefinanční podniky	77 256	61 197
Domácnosti	193 933	184 616
Repo obchody	88 417	73 175
Vládní instituce	34 240	19 082
Ostatní finanční instituce	54 177	53 693
Nefinanční podniky	0	400
Vklady klientů	1 481 865	1 352 755
Vládní instituce	165 426	112 679
Ostatní finanční instituce	114 340	123 070
Nefinanční podniky	224 739	195 829
Domácnosti	977 360	921 176

Všechny vklady bank a klientů jsou realizovány a spravovány v České republice.

V repo obchodech Skupina používá cenné papíry, které jsou vykazovány ve výkazu o finanční situaci, a také aktiva přijatá Skupinou jako kolaterály, které nejsou uvedeny ve výkazu o finanční situaci.

Emitované cenné papíry – dluhopisy

V mil. Kč	ISIN	Datum emise	Splatnost	Datum předčasné výplaty	Úroková sazba	2024	2023
SNP	XS2555412001	Listopad 2022	Listopad 2025	Listopad 2024	6,693%	0	12 453
Hypoteční zástavní listy	CZ0002009160	Prosinec 2023	Leden 2024		6,75%	0	60 095
SNP	AT0000A2STV4	Září 2021	Září 2028	Září 2027	0,5%	11 784	11 174
SNP	CZ0003707291	Červenec 2022	Červenec 2027	Červenec 2026	7,41%	6 209	6 209
Podřízený dluhopis	CZ0003708315	Červen 2023	Červen 2029	Červen 2028	6,75%	6 252	6 259
SNP	XS2638560156	Červen 2023	Červen 2027	Červen 2026	5,943%	12 956	12 707
SNP	XS2676413235	Září 2023	Březen 2028	Březen 2027	5,737%	13 160	12 553
SNP	XS2746647036	Leden 2024	Leden 2030	Leden 2029	4,824%	13 144	0
Podřízený dluhopis	CZ0003708679	Březen 2024	Březen 2034	Březen 2029	5,55%	2 044	0
Podřízený dluhopis	CZ0003708687	Březen 2024	Březen 2034	Březen 2029	5,55%	1 816	0
SNP	XS2852933329	Červenec 2024	Červenec 2031	Červenec 2030	4,57%	13 169	0
SNP	XS2930541698	Listopad 2024	Listopad 2027	Listopad 2026	5,45%	975	0
Emitované dluhopisy						81 509	121 451

Dluhové cenné papíry SNP obchodované na oficiálním regulovaném trhu jsou registrovány na Burze cenných papírů Praha (dále jen „BCPP“) a na Vídeňské burze. Podřízené dluhopisy se veřejně neobchodují.

Celková hodnota aktiv v krycích portfoliích používaných pro hypoteční zástavní listy v roce 2023 činila 317 528 mil. Kč.

FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

16 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - dluhové nástroje

Dluhové nástroje ve finančních aktivech jsou oceňovány v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI), pokud se jedná o smluvní peněžní toky, platby jistiny a úroků z dosud nesplacené jistiny (SPPI), a jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem aktiv. V rozvaze jsou tyto dluhové cenné papíry vykázány v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ (FVOCI).

Úrokové výnosy z těchto aktiv se vypočítávají za použití metody efektivní úrokové míry a jsou zahrnuty do výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ v podpoložce „Úrokové výnosy“. Zisky a ztráty ze znehodnocení jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“ s opačným zápisem do OCI místo do hodnoty aktiv.

Rozdíl mezi reálnou hodnotou, v níž jsou aktiva oceněna ve výkazu o finanční situaci a naběhlou hodnotou je vykázán souhrnně v ostatním úplném výsledku ve vlastním kapitálu, konkrétně v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“. Změna za období se vykazuje jako souhrnný výsledek ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v položce „Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů FVOCI“, která také zahrnuje zápis o opravné položce v ostatním úplném výsledku. Při odúčtování finančního aktiva je kumulovaný rozdíl z ostatního úplného výsledku reklasifikován do zisku nebo ztráty a vykázán v řádku „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Skupina klasifikuje investice do dluhových cenných papírů jako FVOCI, tj. do této kategorie nejsou zahrnuty žádné úvěrové obchody. Podobně jako investice do dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě se vztahují k různým podnikatelským cílům, jako např. plnění interních/externích požadavků na likviditní riziko a efektivní umístění přebytku strukturální likvidity, dosažení představenstvem požadované strategické pozice, navázání a posílení vztahů s klienty, nahrazení úvěrových obchodů, nebo jiných činností s cílem zvýšení výnosů. Společným atributem investic do dluhových nástrojů ve FVOCI je, že aktivní optimalizace výnosů prostřednictvím prodeje je nedílnou součástí dosažení cílů. Prodeje se uskutečňují za účelem optimalizace likvidní pozice nebo realizace zisků či ztrát z reálné hodnoty. V důsledku toho jsou obchodní cíle dosahovány jak prostřednictvím inkasa smluvních peněžních toků, tak prodejem cenných papírů.

Dluhové nástroje

Analýza účetní hodnoty brutto (GCA) a souvisejících opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA) dluhových cenných papírů Skupiny dle stupňů znehodnocení k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena níže:

v mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Kumulované změny		
	Stupeň	Stupeň	Stupeň	Celkem	Stupeň	Stupeň	Stupeň	Celkem	Naběhlá	reálné	Reálná
	1	2	3		1	2	3		hodnota	hodnoty	hodnota
2024											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	38 300	0	0	38 300	-2	0	0	-2	38 298	243	38 541
Úvěrové instituce	3 733	0	0	3 733	-1	0	0	-1	3 732	-58	3 674
Ostatní finanční instituce	968	820	0	1 788	0	-6	0	-6	1 782	5	1 787
Nefinanční podniky	4 882	3 495	0	8 377	-2	-181	0	-183	8 194	62	8 256
Celkem	47 883	4 315	0	52 198	-5	-187	0	-192	52 006	252	52 258
2023											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	38 461	0	0	38 461	-2	0	0	-2	38 460	544	39 004
Úvěrové instituce	3 687	0	0	3 687	-1	0	0	-1	3 686	-115	3 571
Ostatní finanční instituce	2 927	0	0	2 927	-2	0	0	-2	2 924	-10	2 914
Nefinanční podniky	3 903	4 226	0	8 129	-1	-151	0	-152	7 978	-56	7 921
Celkem	48 978	4 226	0	53 204	-6	-151	0	-156	53 048	363	53 410

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám viz bod 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - dluhové nástroje“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - dluhové cenné papíry“.

17 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - kapitálové nástroje

U některých investic do kapitálových cenných papírů, které nejsou drženy k obchodování, Skupina využívá možnosti oceňovat je v reálné hodnotě se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku (FVOCI). Tato volba se uplatňuje na strategické a významné bankovní investiční obchodní vztahy (kromě pojišťovnictví). Zisky nebo ztráty reálné hodnoty za období jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku hospodaření v řádku „Oceňovací rozdíly kapitálových nástrojů FVOCI“. Kumulované zisky nebo ztráty jsou ve výkazu o změnách vlastního kapitálu zahrnuty v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“. Částka vykázaná v ostatním úplném výsledku není při realizaci reklasifikována do zisku nebo ztráty. Po odúčtování investic do kapitálových nástrojů oceňovaných ve FVOCI se částka kumulovaná v ostatním úplném výsledku převede do nerozděleného zisku. Dividendy získané z těchto investic jsou vykázány v řádku „Výnosy z dividend“ ve výkazu zisku a ztráty. Ve výkazu o finanční situaci jsou finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku zahrnuta do kategorie „Kapitálové nástroje“ pod položkou „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“.

FINANČNÍ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

Existují různé důvody pro zařazení finančních aktiv do kategorie finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL).

Finanční aktiva oceňovaná FVPL jsou aktiva, která jsou součástí zbytkových obchodních modelů, tj. nejsou držena s cílem inkasa smluvních peněžních toků ani s cílem inkasa smluvních peněžních toků nebo prodeje aktiv. Očekává se, že tato finanční aktiva budou prodávána před splatností nebo jsou ve správě a jejich výkonnost se posuzuje na základě reálné

hodnoty. V obchodních aktivitách Skupiny je tento obchodní model typický pro aktiva, která jsou držena k obchodování (tj. finanční aktiva držena oddělením tradingu), a očekává se realizace jejich hodnoty prodejem, jako jsou syndikace úvěrů, když je úvěr nabízen k prodeji na trhu. Dalšími finančními aktivy oceňovanými FVPL jsou fondy konsolidované Skupinou, protože jsou spravovány a jejich výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty. Dalším důvodem pro ocenění FVPL jsou finanční aktiva, jejichž smluvní peněžní toky nejsou považovány za platbu jistiny a úroků z dosud nesplacené jistiny (SPPI). Ve Skupině se to týká určitých dluhových cenných papírů a úvěrů poskytnutých klientům.

Skupina také využívá možnosti zařazení některých finančních aktiv do aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL) při prvotním zaúčtování. Taková klasifikace se použije, pokud eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad mezi finančním aktivem, které by při neexistenci takové klasifikace bylo oceňováno naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) a související derivát by byl oceněn reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL).

V rozvaze jsou finanční aktiva dluhových nástrojů oceněná ve FVPL uvedena jako „Finanční aktiva k obchodování“, položka „Ostatní finanční aktiva k obchodování“ a „Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ (položky „Dluhové cenné papíry“). Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se skládají ze dvou podkategorií, a to kategorie finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva zařazená do oceňování reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty při prvotním zaúčtování, uvedená v poznámce 19 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Finanční aktiva jsou povinně oceňována v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty buď proto, že jejich smluvní peněžní toky nesplňují podmínku SPPI, nebo jsou držena jako součást zbytkových obchodních modelů, které nejsou určené k obchodování.

Investice do kapitálových nástrojů držných k obchodování (tj. finanční aktiva držena oddělením trading) jsou oceněny reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL). Tyto položky jsou zahrnuty ve výkazu o finanční situaci pod položkou „Finanční aktiva k obchodování“ podkategorie „Ostatní finanční aktiva k obchodování“. Investice do kapitálových nástrojů, které nejsou drženy k obchodování, se rovněž oceňují reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL) (pokud nejsou oceněny reálnou hodnotou ze změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku – FVOCI). Ve výkazu o finanční situaci jsou uvedeny v položce „Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, podkategorie „Kapitálové nástroje“, položka „oceňovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty povinně“, uvedená v poznámce 19 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Z pohledu IFRS 9 jsou všechny deriváty, které nejsou označeny jako zajišťovací nástroje, považovány za držené k obchodování, tudíž se oceňují v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Podrobněji jsou popsány v poznámce 18 Finanční deriváty.

Ve výkazu zisku a ztráty se výsledek z nederivátových finančních aktiv oceňovaných ve FVPL dělí na úrokové výnosy nebo výnosy z dividend a zisky a ztráty z reálné hodnoty. Úrokové výnosy z dluhových nástrojů jsou uvedeny v položce „Čistý úrokový výnos“ (položka „Ostatní obdobné výnosy“) a je vypočítána aplikací efektivní úrokové míry na složku zůstatkové hodnoty finančních aktiv. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojů jsou uvedeny v řádku „Výnosy z dividend“. Zisky nebo ztráty z reálné hodnoty jsou počítány bez úrokových výnosů nebo výnosů z dividend a zahrnují také transakční a původní poplatky. Tyto položky jsou vykazovány v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ v případě finančních aktiv k obchodování a v položce „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“ v případě neobchodovaných finančních aktiv ve FVPL. U investic do fondů, které nejsou konsolidovány Skupinou, není úroková nebo dividendová složka oddělena od zisků nebo ztrát z reálné hodnoty.

Finanční závazky ve FVPL se skládají z finančních závazků k obchodování a finančních závazků vykázaných ve FVPL.

V rozvaze jsou finanční závazky ve FVPL vykázané jako „Finanční závazky k obchodování“, s podpoložkou „Deriváty“ a „Ostatní finanční závazky k obchodování“ a jako „Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, které jsou dále rozdělené na „Vklady klientů“, „Emitované dluhové cenné papíry“ a „Ostatní finanční závazky“. Účetní pravidla týkající se finančních závazků ve FVPL jsou uvedena v poznámce 18 Finanční deriváty a poznámce 20 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

18 Finanční deriváty

Derivátové finanční nástroje používá Skupina k řízení expozice vůči úrokovým sazbám, cizím měnám a dalším rizikům tržních cen. Mezi deriváty používané Skupinou patří především úrokové swapy, měnové futures, forwardové smlouvy, úrokové opce, měnové swapy a měnové opce.

Pro účely prezentace jsou deriváty rozděleny na:

- Deriváty – k obchodování a
- Deriváty – zajišťovací účetnictví.

Zajišťovací deriváty jsou popsány v poznámce 22 Zajišťovací účetnictví.

Derivátové finanční nástroje jsou v rozvaze vedeny v reálné hodnotě (špinavá cena - „dirty price“). Deriváty jsou vedeny jako aktiva, pokud je jejich reálná hodnota kladná, a jako závazky, pokud je jejich reálná hodnota záporná.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje pro zajišťovací účetnictví. Tyto deriváty jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci v položce „Deriváty k obchodování“ v rámci „Finančních aktiv k obchodování“, resp. „Finančních závazků k obchodování“. Do této položky se zahrnují všechny typy finančních derivátů nepoužívaných jako zajištění, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu podle CRR.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) derivátů k obchodování se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Úrokové výnosy/náklady související s deriváty drženými k obchodování se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Ostatní obdobné výnosy“ nebo „Ostatní obdobné náklady“). Vykazování úrokových výnosů/ nákladů je založeno na časovém rozlišení podobném EIR s ohledem na nominální částku derivátu a zahrnuje amortizaci počáteční hodnoty derivátu (např. zálohové poplatky, pokud existují).

Vložené deriváty

Skupina vydává určité finanční závazky, které obsahují strukturované prvky. Strukturované prvky znamenají, že derivát je vnořen do nederivátových hostitelských nástrojů.

Vložené deriváty, které splňují předepsaná kritéria, jsou odděleny, jsou účtovány jako samostatné deriváty a vykázány v rozvaze v položce „Deriváty“ jako „Finanční aktiva k obchodování“ nebo „Finanční závazky k obchodování“. Ve Skupině se jedná o dluhopisy a vklady, jejichž platby jsou vázány na ceny akcií nebo směnných kurzů.

V rámci podnikání Skupiny se většina vložených derivátů, které by jinak byly odděleny, týká emitovaných dluhopisů, u kterých byla uplatněna opce na ocenění reálnou hodnotou. V důsledku toho jsou tyto vložené deriváty součástí měření celého hybridního nástroje ve FVPL.

Deriváty k obchodování

	2024			2023		
	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
V mil. Kč						
Deriváty v obchodní knize	782 333	12 066	-11 486	804 462	16 489	-15 557
Úrokové	367 832	8 091	-7 608	402 619	10 482	-9 945
Měnové	414 501	3 975	-3 878	401 843	6 007	-5 612
Deriváty v bankovní knize	49 776	786	-548	44 937	154	-1 160
Úrokové	24 828	1	-313	26 429	0	-915
Měnové	24 948	785	-235	18 508	154	-245
Celkem	832 109	12 852	-12 034	849 399	16 643	-16 716

Všechny deriváty, které nejsou určeny jako zajišťovací nástroje, jsou klasifikovány jako deriváty určené k obchodování, včetně derivátů držených v bankovním portfoliu pro regulatorní účely (ekonomické zajištění).

19 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2024		2023	
	Zařazené	Povinné	Zařazené	Povinné
Kapitálové nástroje	0	1 422	0	2 109
Dluhové cenné papíry	0	773	0	819
Ostatní finanční instituce	0	773	0	819
Úvěry a pohledávky za bankami	0	691	0	856
Úvěry a pohledávky za klienty	0	9	0	14
Ostatní nefinanční instituce	0	9	0	14
Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty povinné a zařazená	0	2 895	0	3 798
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 895		3 798	

Zařazená finanční aktiva eliminují nebo výrazně snižují účetní nesoulad. Další podrobnosti jsou popsány v klasifikaci a následném ocenění finančních aktiv v části „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“.

20 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Skupina využívá možnosti zařazení do položky oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty rovněž u některých finančních závazků při prvotním zaúčtování (dále jen možnost oceňování reálnou hodnotou), a to v následujících případech:

- taková klasifikace odstraňuje nebo významně snižuje účetní nesoulad mezi finančními závazky s pevnou úrokovou sazbou, které jsou jinak oceněny v naběhlé hodnotě, a souvisejícími deriváty oceněnými v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Skupina kvantitativně posoudí, zda označení skutečně eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad u změn reálné hodnoty související s úrokovým rizikem; nebo
- celá hybridní smlouva obsahuje spolu úzce nesouvisející vložený derivát.

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou vykázány v rozvaze v položce „Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ a dále se člení na „Vklady klientů“, „Emitované dluhové cenné papíry“ a „Ostatní finanční závazky“. Ostatní finanční závazky se týkají podílových listů fondů vydaných fondy konsolidovanými Skupinou. Vzniklé úroky se vypočítávají použitím efektivní úrokové míry na amortizovanou hodnotu finančního závazku a jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní obdobné náklady“ v položce „Čistý úrokový výnos“. Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty jsou vykázány bez úrokových nákladů v položce „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“.

Výše změny reálné hodnoty vyplývající z úvěrového rizika finančního závazku za období se vykazuje jako OCI ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v řádku „Přecenění vlastního úvěrového rizika“. Kumulativní částka je vykázána v položce „Přecenění vlastního úvěrového rizika“ ve výkazu o změnách vlastního kapitálu. Částka vykázaná v úplném výsledku hospodaření není nikdy reklasifikována do zisku nebo ztráty. Po odúčtování finančních závazků (zejména odkupů) vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL) se však částka z úplného výsledku hospodaření (OCI) převede přímo do nerozděleného zisku.

Kumulativní částka úvěrového rizika vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření (OCI) je vypočtena jako rozdíl mezi současnou hodnotou závazku stanovenou pomocí původního úvěrového rozpětí a reálnou hodnotou závazku. Pro účely současné hodnoty závazku za období, které je vykázáno v ostatním úplném výsledku, je rozdíl mezi kumulativní částkou úvěrového rizika na konci a na začátku období. Při výpočtu současné hodnoty závazku za použití původního úvěrového rozpětí je použita diskontní sazba, která je součtem zjištěné úrokové sazby (swapová výnosová křivka)

a původního úvěrového rozpětí. Původní rozpětí úvěru je stanoveno při prvotním zaúčtování závazku a rovná se rozdílu mezi celkovým výnosem závazku a sledovanou úrokovou sazbou (swapová výnosová křivka) v daném okamžiku.

Rozdíl mezi účetní hodnotou a splatnou částkou u finančních závazků oceňovaných FVPL

V mil. Kč	Účetní hodnota		Splatná částka		Rozdíl mezi účetní hodnotou a splatnou částkou	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Vklady	1 309	13 283	1 305	12 827	4	456
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 309	13 283	1 305	12 827	4	456

Vklady klasifikované jako finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty představují hybridní nástroje, tj. obsahují jeden nebo více vložených derivátů (úzce nesouvisejících), které od daných hybridních nástrojů nejsou odděleny.

Změny reálné hodnoty z titulu změn vlastního úvěrového rizika

V mil. Kč	Za účetní období		Kumulativní změna	
	2024	2023	2024	2023
Vklady klientů	0	81	-2	-8
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	81	-2	-8

Změna reálné hodnoty z titulu změn kreditního profilu emitenta (Skupiny) se rovná rozdílu mezi reálnou hodnotou závazků k předchozímu a k současnému rozvahovému dni po odečtení vlivu změny reálné hodnoty z titulu pohybu bezrizikové úrokové sazby.

FINANČNÍ NÁSTROJE – DALŠÍ SKUTEČNOSTI

21 Reálná hodnota finančních nástrojů

Stanovení reálné hodnoty ve Skupině je založeno především na externích zdrojích dat (ceny na akciovém trhu nebo kotace makléřů ve vysoce likvidních tržních segmentech). Finanční nástroje, u kterých je reálná hodnota stanovena na základě kótovaných tržních cen, jsou zejména kotované cenné papíry a deriváty a dále likvidní OTC dluhopisy.

Veškeré finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě jsou oceněny reálnou hodnotou opakovaně. Reálná hodnota je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění.

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis modelu ocenění a parametrů

Skupina pracuje výhradně s modely, které byly interně otestovány a pro které byly nezávisle nastaveny oceňovací parametry (jako např. úrokové míry, směnné kurzy, míry volatility a úvěrová rozpětí).

Půjčky. Úvěry, které nejsou v souladu s SPPI (pouze platby jistiny a úroků) se oceňují v reálné hodnotě. Metodika pro výpočet reálné hodnoty těchto aktiv odpovídá základní technice výpočtu současné hodnoty. Úvěrové riziko se vykazuje úpravou smluvních peněžních toků, aby se dosáhlo očekávaných peněžních toků, které odpovídají pravděpodobnosti selhání a ztrátě z důvodu selhání ze strany klienta. Tyto upravené peněžní toky jsou poté diskontovány výnosovou křivkou, která se skládá z bezrizikové sazby a finančního rozpětí pro přednostní nezajištěné emise. U omezeného počtu půjček s účastí na zisku jsou očekávané peněžní toky diskontovány pomocí diskontní sazby upravené o riziko. Tato

rizikově upravená sazba je stanovena pomocí modelu oceňování kapitálových aktiv (CAPM) na základě srovnatelných kotovaných společností.

Cenné papíry. Reálná hodnota standardních dluhových cenných papírů (fixních a proměnlivých) se vypočte na základě diskontování budoucích peněžních toků za použití diskontní křivky závislé na úrokové sazbě měny konkrétní emise a úpravy o rozpětí. Úprava o rozpětí je obvykle stanovena na základě křivky úvěrového rozpětí emitenta. Pokud není k dispozici křivka emitenta, rozpětí je odvozeno z náhradního nástroje a upraveno podle rozdílů v rizikovém profilu nástrojů. Pokud není k dispozici ani žádný blízký náhradní nástroj, úprava rozpětí se stanoví odhadem za použití jiných informací, včetně odhadu úvěrového rozpětí na základě interního ratingu a parametru PD (pravděpodobnosti selhání) nebo úsudku vedení. Reálná hodnota složitějších dluhových cenných papírů (které např. obsahují opce, jako např. splatnost na požádání cap/ floor, vázanost na index apod.) se určí pomocí kombinace modelů diskontovaných peněžních toků a složitějších technik modelování včetně metod popsanych u derivátů OTC.

Kapitálové nástroje určené k obchodování, které mají kótované tržní ceny na aktivním trhu, se oceňují použitím kótované tržní ceny. U ostatních investic do kapitálových nástrojů určených k obchodování je reálná hodnota určena standardními oceňovacími modely za použití také nepozorovatelných vstupních parametrů. Tyto modely zahrnují metodu upravených čistých aktiv, zjednodušený výnosový přístup, dividendový diskontní model a srovnatelné metody více společností.

Metoda upravených čistých aktiv vyžaduje, aby investor měřil reálnou hodnotu jednotlivých aktiv a závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci jednotky, do níž bylo investováno, a také reálnou hodnotu všech nezaúčtovaných aktiv a závazků k datu ocenění. Výsledné reálné hodnoty uznaných a nevykázaných aktiv a závazků by proto měly představovat reálnou hodnotu vlastního kapitálu jednotky, do níž bylo investováno.

Dividendový diskontní model předpokládá, že cena kapitálových nástrojů vydaných účetní jednotkou se rovná současné hodnotě všech jejích očekávaných budoucích dividend na dobu neurčitou. Podobně jako u modelu diskontování dividend, zjednodušený výnosový přístup odhaduje reálnou hodnotu na základě budoucího výnosu. Lze jej však využít i v případě, že je k dispozici pouze roční plánovaný příjem. Zjednodušený přístup k výnosům a model diskontování dividend diskontují budoucí výnosy a dividendy pomocí nákladů vlastního kapitálu. Náklady na vlastní kapitál závisí na bezrizikové sazbě, tržní rizikové prémii, pákové beta a rizikové prémii země. Pákový beta je odvozen z klasifikace odvětví, kterou vydává a spravuje Damodaran.

Ve vzácných případech mohou techniky pro neobchodní kapitálové nástroje také zahrnovat srovnatelné metody více společností. Jedná se o oceňovací techniky, které využívají ceny a další relevantní informace generované tržními transakcemi zahrnujícími srovnatelné partnerské společnosti jednotky, do níž bylo investováno, k odvození násobku ocenění, z něhož lze odvodit indikovanou reálnou hodnotu vlastního kapitálu nebo hodnoty podniku

Závazky. Reálná hodnota finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů v rámci možnosti oceňování reálnou hodnotou je stanovena na základě kótovaných cen na aktivních trzích, jsou-li k dispozici. U emitovaných cenných papírů, u nichž nelze reálnou hodnotu získat z kótovaných tržních cen, se reálná hodnota vypočítá diskontováním budoucích peněžních toků. Významnými vstupními faktory pro úpravu spreadu vlastního kreditního rizika Erste Group pro příslušnou třídu seniority jsou kreditní spready odvozené od likvidních benchmarkových dluhopisů a další indikace od externích investičních bank, které jsou pravidelně poskytovány. Aplikované spready jsou pravidelně ověřovány nezávislým útvarem Řízení rizik. V případě emitovaných cenných papírů se strukturovanými prvky je při výpočtu reálné hodnoty zohledněna také volitelnost.

Kapitálové nástroje určené k obchodování, které mají kótované tržní ceny na aktivním trhu, jsou oceněny pomocí kótované tržní ceny (nabídka na dlouhou pozici, poptávka na krátkou pozici). U ostatních investic do neobchodovatelných kapitálových nástrojů je reálná hodnota stanovena standardními oceňovacími modely, které rovněž využívají nepozorovatelné vstupní parametry.

OTC-derivátové finanční nástroje. Derivátové nástroje obchodované na OTC trzích (např. úrokové swapy a opce, měnové forwardy a opce na kótované cenné papíry a indexy) se oceňují pomocí standardních modelů ocenění. Mezi tyto modely patří modely diskontovaných peněžních toků a Black-Scholes modely pro opční ceny. Modely jsou kalibrovány ve vztahu ke kótovaným tržním datům (včetně hodnoty implikované volatility). Model ocenění u složitějších nástrojů

využívá rovněž techniky Monte Carlo. U nástrojů na méně likvidních trzích se používají data získaná z méně častých transakcí nebo technikou extrapolace.

Skupina oceňuje deriváty na úrovni „mid-market“. Hodnota pozice derivátů je upravena tak, aby zohlednila dopad rozpětí nabídky/poptávky na ocenění. Parametry jsou přezkoumávány pravidelně nebo v případě významných pohybů na trhu.

U OTC derivátů se uplatňují úpravy kreditního rizika protistrany (CVA) a úpravy o vlastní kreditní riziko (DVA) pro úvěrové riziko selhání Skupiny. V případě CVA se úprava řídí očekávanou kladnou expozicí derivátu a pravděpodobností selhání protistrany. DVA se řídí očekávanou zápornou expozicí derivátu a pravděpodobností selhání Skupiny. Modelování očekávané expozice je založeno na strategiích replikace opcí, resp. simulačních technikách Monte-Carlo.

V souladu s popsanou metodikou dosáhly snížení CVA ve výši 115 mil. Kč (2023: snížení ve výši 96 mil. Kč) a celkové úpravy DVA 43 mil. Kč (2023: 64 mil. Kč).

Na základě analýzy provedené Skupinou bylo rozhodnuto, že pro oceňování OTC derivátů nebude uvažována žádná úprava hodnoty financování (FVA).

Validace a kontrola

Odpovědnost za ocenění finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě je nezávislá na obchodních jednotkách. Navíc Skupina zavedla nezávislou funkci validace, aby zajistila oddělení mezi jednotkami odpovědnými za vývoj modelu, oceňování reálnou hodnotou a validací. Cílem nezávislé validace modelu je vyhodnocení modelových rizik vyplývajících z teoretických základů modelů, vhodnosti vstupních dat (tržních dat) a kalibrace modelů.

Hierarchie reálné hodnoty

Finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě jsou rozdělovány do třech úrovní dle hierarchie reálných hodnot.

Úroveň 1 hierarchie reálné hodnoty

Nástroje zařazené do Úrovně 1 jsou deriváty obchodované na burze (opce), akcie, státní dluhopisy a jiné dluhopisy a fondy, které jsou obchodovány na vysoce likvidních a aktivních trzích.

Úroveň 2 hierarchie reálné hodnoty

V případě, že se pro ocenění použije tržní kotace, ale kvůli omezené likviditě se trh nekvalifikuje jako aktivní (odvozené z dostupných indikátorů likvidity trhu), nástroj je klasifikován jako Úroveň 2. Pokud nejsou k dispozici tržní ceny, měří se reálná hodnota použitím modelů ocenění založených na pozorovatelných tržních údajích. Pokud jsou všechny významné vstupy v modelu ocenění pozorovatelné, nástroj je klasifikován jako Úroveň 2 hierarchie reálné hodnoty. U ocenění Úrovně 2 se obvykle používají výnosové křivky, úvěrové rozpětí a implikované volatility jako pozorovatelné tržní parametry.

Mezi nástroje patřící do Úrovně 2 náleží OTC deriváty, méně likvidní akcie, dluhopisy a fondy, stejně jako vlastní emise.

Úroveň 3 hierarchie reálné hodnoty

Je-li jakýkoli nepozorovatelný vstup v modelu ocenění významný nebo je cenová kotace používána často, je nástroj klasifikován jako Úroveň 3 hierarchie reálných hodnot. Obvykle se používají kreditní rozpětí odvozené z interně vypočtené historické pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráty z úvěru v selhání (LGD) jako nepozorovatelných parametrů. Kromě toho interně vypočítané náklady vlastního kapitálu a úpravy provedené na vlastním kapitálu (v metodě upravené hodnoty čistých aktiv) představují nepozorovatelné parametry pro oceňování kapitálových nástrojů neurčených k obchodování.

Finanční aktiva klasifikovaná do Úrovně 3 lze zařadit do následujících kategorií:

- Deriváty, u nichž má úprava úvěrové hodnoty (CVA) významný dopad a je vypočítána na základě nepozorovatelných parametrů (tj. interních odhadů PD a LGD);
- Nelikvidní dluhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktivním trhu, kde byly použity buď modely s nepozorovatelnými parametry (např. kreditní rozpětí) nebo byly použity kotace makléřů, které nelze přiřadit k Úrovní 1 nebo Úrovní 2;
- Úvěry, které nesplňují kritéria smluvních peněžních toků;
- Podílové listy vydané investičními fondy plně konsolidované Erste Group za předpokladu, že jedna složka fondu byla zařazena do Úrovně 3;
- Vlastní emise, pokud nejsou pravidelně aktualizovány ceny.

Přidělení odpovídající úrovně je určeno na konci vykazovaného období.

Reklasifikace z Úrovně 1 do Úrovně 2 nebo Úrovně 3, a naopak, bude uskutečněna v případě, že finanční nástroj už nesplňuje výše popsaná kritéria pro příslušnou úroveň.

Klasifikace finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou podle úrovní hierarchie reálné hodnoty

V mil. Kč	2024				2023			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování	57	12 852	2	12 911	7	16 653	2	16 662
Deriváty	0	12 850	2	12 852	0	16 641	2	16 643
Ostatní finanční aktiva k obchodování	57	2	0	59	7	13	0	20
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	74	0	2 821	2 895	85	0	3 713	3 798
Akciové nástroje	0	0	1 422	1 422	0	0	2 109	2 109
Dluhové cenné papíry	74	0	699	773	85	0	734	819
Úvěry a pohledávky	0	0	700	700	0	0	870	870
Finanční aktiva – FVOCI	45 151	4 358	2 749	52 258	45 439	5 623	2 370	53 432
Dluhové cenné papíry	45 151	4 358	2 749	52 258	45 439	5 623	2 348	53 410
Zajišťovací deriváty	0	2 930	0	2 930	0	3 241	0	3 241
Aktiva celkem	45 282	20 140	5 572	70 994	45 531	25 517	6 086	77 134
ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování	0	11 903	131	12 034	0	16 716	0	16 716
Deriváty	0	11 903	131	12 034	0	16 716	0	16 716
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	1 309	0	1 309	0	13 283	0	13 283
Vklady klientů	0	1 309	0	1 309	0	13 283	0	13 283
Zajišťovací deriváty	0	3 693	0	3 693	0	4 534	0	4 534
Závazky celkem	0	16 905	131	17 036	0	34 534	0	34 534

Změny a reklasifikace v objemu Úrovně 1 a Úrovně 2

Tento odstavec popisuje změny v objemu Úrovně 1 a Úrovně 2 u finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou ve výkazu o finanční situaci.

Reklasifikace mezi Úrovní 1 a Úrovní 2 na základě rozvahových pozic a nástrojů

V mil. Kč	2024		2023	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
Cenné papíry				
Čistý přesun z Úrovně 2	93	0	0	0
Nákupy/prodeje/ukončení	-342	-1 275	5 524	191
Změny v derivátech	0	-4 102	0	-10 902
Změny od počátku roku k danému datu celkem	-249	-5 377	5 524	-10 711

Pohyby v rámci Úrovně 3

Vývoj reálné hodnoty finančních nástrojů v Úrovní 3

Následující tabulky znázorňují vývoj reálné hodnoty cenných papírů, jejichž oceňovací modely jsou založeny na nepozorovatelných vstupech:

V mil. Kč	Zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty			Zisky nebo (-) ztráty do ostatního úplného výsledku hospodaření			Prodeje/ Převod do Úrovně 3 z Úrovně 3	
	Leden 2024			Nákupy	vypořádání			Prosinec 2024
Aktiva								
Finanční aktiva k obchodování	3	0	0	0	-1	0	0	2
Deriváty	3	0	0	0	-1	0	0	2
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 713	762	0	104	-1 153	5	-608	2 821
Kapitálové nástroje	2 109	-151	0	64	-2	5	-603	1 422
Dluhové cenné papíry	734	220	0	40	-295	0	0	699
Úvěry a pohledávky	870	693	0	0	-856	0	-5	700
Finanční aktiva – FVOCI	2 370	-31	-154	0	-22	2 934	-2 348	2 749
Kapitálové nástroje	22	0	0	0	-22	0	0	0
Dluhové cenné papíry	2 348	-31	-154	0	0	2 934	-2 348	2 749
Celkem aktiva	6 086	731	-154	104	-1 176	2 939	-2 956	5 572
Závazky								
Finanční závazky k obchodování	0	131	0	0	0	0	0	131
Deriváty	0	131	0	0	0	0	0	131
Celkem závazky	0	131	0	0	0	0	0	131
	Leden 2023							Prosinec 2023
Aktiva								
Finanční aktiva k obchodování	329	0	0	2	-1	0	-328	3
Deriváty k obchodování	329	0	0	2	0	0	-328	3
Ostatní finanční aktiva k obchodování	1	0	0	0	-1	0	0	0
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 235	682	0	1 298	-1 502	19	-19	3 713
Kapitálové nástroje	1 003	-12	0	1 118	0	0	0	2 109
Dluhové cenné papíry	830	-188	0	181	-87	0	0	734
Úvěry a pohledávky	1 402	882	0	0	-1 414	19	-19	870
Finanční aktiva – FVOCI	3 126	0	68	22	-30	1 335	-2 150	2 370
Kapitálové nástroje	0	0	0	22	0	0	0	22
Dluhové cenné papíry	3 126	0	68	0	-30	1 335	-2 150	2 348
Zajišťovací deriváty	84	0	0	0	0	0	-84	0
Celkem aktiva	6 774	683	68	1 323	-1 534	1 354	-2 582	6 086

Přesuny z a do Úrovně 3 jsou způsobeny především změnami v tržní aktivitě a následně sledovatelností jednotlivých parametrů oceňování.

Část derivátů obchodovaných na organizovaném mimoburzovním trhu („OTC“) byla zařazena do Úrovně 3 / reklasifikována do Úrovně 3, jelikož úprava úvěrové hodnoty CVA má zásadní dopad na tržní hodnotu těchto derivátů

a je stanovena na základě nepozorovatelných parametrů (tj. interních odhadů hodnot ukazatelů PD a LGD). Část derivátů v Úrovní 3 byla reklasifikována do Úrovně 2, protože parametr CVA již nemá významný dopad na jejich tržní hodnotu. Akcie a dluhopisy ve FVOCI, jejichž oceňovací modely jsou založeny na nepozorovatelných vstupech, byla přesunuta do Úrovně 3.

Zisk nebo ztráta z finančních nástrojů Úrovně 3 klasifikovaných jako „Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ a „Zajišťovací deriváty“ jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Zisky nebo ztráty z odúčtování „Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ jsou vykázány v řádku „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. Snížení hodnoty „Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ je uvedeno v řádku „Znehodnocení finančních nástrojů“. Zisky nebo ztráty Úrovně 3 v ostatním úplném výsledku hospodaření zveřejněné v rozvahové položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ jsou vykázány přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“.

Reklasifikace cenných papírů na Úroveň 3 byla způsobena zvýšením likvidity trhu.

Zisky nebo ztráty týkající se nástrojů v Úrovní 3 držených na konci vykazovaného období a uvedených ve výkazu zisku a ztráty jsou následující:

V mil. Kč	2024	2023
Aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	0	2
Deriváty	0	2
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	762	633
Kapitálové nástroje	-151	-12
Dluhové cenné papíry	222	-185
Úvěry a pohledávky	691	830
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-31	0
Dluhové cenné papíry	-31	0
Celkem	731	635
Závazky		
Finanční závazky k obchodování	-131	0
Deriváty	-131	0
Celkem	-131	0

Nepozorovatelné vstupy a analýza citlivosti pro oceňování v rámci Úrovně 3

Analýza citlivosti pro oceňování v rámci Úrovně 3

Následující tabulka zachycuje analýzu citlivosti s využitím možných alternativ dle typu produktu:

V mil. Kč	2024		2023	
	Změny reálné hodnoty		Změny reálné hodnoty	
	Kladné	Záporné	Kladné	Záporné
Deriváty	5	-6	0	0
Výkaz zisku a ztráty	5	-6	0	0
Dluhové cenné papíry	28	-37	29	-38
Ostatní úplný výsledek hospodaření	28	-37	29	-38
Kapitálové nástroje	64	-127	68	-136
Výkaz zisku a ztráty	64	-127	68	-136
Celkem	97	-170	96	-174
Výkaz zisku a ztráty	69	-133	68	-136
Ostatní úplný výsledek hospodaření	28	-37	29	-38

Při odhadu těchto dopadů byly zvažovány především změny úvěrového rozpětí (u dluhopisů) parametry PD, LGD (pro výpočet CVA u derivátů) a tržní hodnoty srovnatelných majetkových nástrojů. Zvýšení (snížení) rozpětí nebo parametrů PD a LGD vede k odpovídajícímu snížení (zvýšení) tržní hodnoty.

V tabulce obsahující analýzu citlivosti byla uvažována následující rozpětí možných alternativ nepozorovatelných vstupů:

- u dluhových cenných papírů úvěrová rozpětí v rozsahu +100 bazických bodů a -75 bazických bodů;
- u majetkových nástrojů cenové rozpětí mezi -10 % a +5 %;
- u CVA u derivátů zvýšení/snížení ratingu PD o jeden stupeň rozpětí parametru LGD mezi -5 % a +10 %.

Reálná hodnota finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě

Následující tabulka obsahuje reálné hodnoty a hierarchii reálné hodnoty finančních nástrojů, jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze účetní závěrky ke konci roku 2024 a ke konci roku 2023. Pro aktiva bez smluvní splatnosti (např. pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank) se účetní hodnota blíží jejich reálné hodnotě.

V mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
2024					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	22 958	22 958	14 411	8 547	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 892 087	1 863 899	344 244	6 288	1 513 367
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	443 389	443 935	0	0	443 935
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	1 076 242	1 069 432	0	0	1 069 432
Dluhové cenné papíry	372 456	350 532	344 244	6 288	0
Pohledávky z finančního leasingu	1 501	1 507	0	0	1 507
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	13 206	13 211	0	0	13 211
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 844 773	1 841 361	0	73 381	1 767 980
Vklady bank	275 456	275 332	0	0	275 332
Vklady klientů	1 481 865	1 475 977	0	0	1 475 977
Emitované dluhové cenné papíry	81 509	84 109	0	73 381	10 728
Ostatní finanční závazky	5 943	5 943	0	0	5 943
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	16	0	0	16
Úvěrové přísliby	n/a	2 835	0	0	2 835
2023					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	27 918	27 918	14 134	13 784	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 653 123	1 588 647	320 041	5 629	1 262 977
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	304 007	303 970	0	0	303 970
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	996 818	958 392	0	0	958 392
Dluhové cenné papíry	352 299	326 285	320 041	5 629	615
Pohledávky z finančního leasingu	1 467	1 467	0	0	1 467
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	12 292	12 269	0	0	12 269
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 604 624	1 595 581	0	109 650	1 485 931
Vklady bank	122 287	121 530	0	0	121 530
Vklady klientů	1 352 754	1 343 212	0	0	1 343 212
Emitované dluhové cenné papíry	121 451	122 704	0	109 650	13 054
Ostatní finanční závazky	8 131	8 135	0	0	8 135
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	74	0	0	74
Úvěrové přísliby	n/a	1 763	0	0	1 763

Ve výše uvedené tabulce jsou kladné reálné hodnoty finančních záruk a příslibů zobrazeny s kladným znaménkem, zatímco negativní reálné hodnoty jsou zobrazeny s negativním znaménkem. Výpočet reálných hodnot finančních záruk a příslibů je založen na koeficientu, který je vypočítán pomocí algoritmů Erste Group Bank v oddělení tržního rizika.

Reálná hodnota úvěrů a jiných pohledávek za klienty a bankami, pohledávek z finančního leasingu a pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek byla vypočtena jako diskontované budoucí peněžní toky při zohlednění vlivu úrokových a úvěrových rozpětí. Úrokové sazby jsou ovlivněny pohyby tržních úrokových sazeb, zatímco změny úvěrového rozpětí jsou odvozeny od použitých pravděpodobností selhání (PD) a LGD, které se používají pro kalkulaci interního rizika. Pro kalkulaci reálné hodnoty byly úvěry a pohledávky seskupeny do homogenních portfolií na základě metody ratingu, stupně ratingu, splatnosti a země, kde byly poskytnuty. Reálné hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě

– dluhové cenné papíry jsou buď převzaty přímo z trhu nebo jsou určeny na základě přímo zjistitelných vstupních parametrů (tj. výnosové křivky).

Reálná hodnota vkladů a ostatních závazků v naběhlé hodnotě se odhaduje s přihlédnutím k aktuálnímu úrokovému prostředí a k vlastnímu úvěrovému rozpětí. U závazků bez smluvní splatnosti (např. vkladů na požádání) nemůže jejich reálná hodnota klesnout pod hodnotu nominální.

Reálná hodnota emitovaných cenných papírů a podřízených závazků oceněných v naběhlé hodnotě vychází z tržních cen nebo zjistitelných tržních parametrů, pokud jsou k dispozici. U emitovaných cenných papírů, kde nelze reálnou hodnotu získat z kótovaných tržních cen, se reálná hodnota vypočítá diskontováním budoucích peněžních toků.

Pokud jde o podrozvahové závazky (tj. finanční záruky a nevyužité úvěrové přísliby), reálná hodnota nevyužitých úvěrových příslibů se odhaduje pomocí regulatorních úvěrových konverzních faktorů. S výslednými úvěrovými ekvivalenty se zachází jako s ostatními rozvahovými aktivy. Rozdíl mezi vypočtenou celkovou reálnou hodnotou a nominální hodnotou hypotetických úvěrových ekvivalentů představuje reálnou hodnotu nevyužitých úvěrových příslibů. V případě, že je celková reálná hodnota vyšší než nominální hodnota hypotetických úvěrových ekvivalentů, mají nevyužité úvěrové přísliby kladnou reálnou hodnotu. Reálná hodnota finančních záruk se odhaduje obdobně jako swapy úvěrového selhání. Reálná hodnota záruky je součtem současné hodnoty ochranné části a současné hodnoty prémiové části. Hodnota ochranné části se odhaduje na základě PD a LGD příslušných klientů, zatímco hodnota prémiové části se odhaduje na základě současné hodnoty budoucích poplatků, které mají být obdrženy. Pokud je ochranná část vyšší než prémiová část, mají finanční záruky zápornou reálnou hodnotu.

22 Zajišťovací účetnictví

Skupina používá zajišťovací účetnictví k zajištění úrokového a měnového rizika. V souladu s přechodnými ustanoveními IFRS 9 se Skupina rozhodla pokračovat v aplikaci požadavků na zajišťovací účetnictví podle IAS 39.

V rozvaze jsou deriváty označené jako zajišťovací nástroje oceněny reálnou hodnotou (špinavá cena). Jsou vykázány v položce „Zajišťovací deriváty“ na straně aktiv nebo pasiv v závislosti na tom, zda je jejich reálná hodnota kladná nebo záporná.

i. Zajištění reálné hodnoty

U zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění reálné hodnoty se změny reálné hodnoty (čisté ceny) zajišťovacího nástroje účtují do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací“. Úrokové výnosy/náklady týkající se zajišťovacích derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Ostatní obdobné výnosy“ nebo „Ostatní obdobné náklady“). Změny reálné hodnoty zajištěné položky připadající na zajištěné riziko se rovněž účtují do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací“ a promítají se do účetní hodnoty zajištěné položky.

Skupina rovněž využívá zajištění reálné hodnoty portfoliového úrokového rizika, jak je upraveno v IAS 39.AG114-AG132. Za tímto účelem Skupina využívá osvobození na základě výjimky „EU-carve-out“ s takzvanou hodnotou spodní vrstvy („bottom layer amount“). Změna reálné hodnoty zajištěných položek připadajících na zajištěné úrokové riziko v portfoliu zajištění reálné hodnoty je uvedena ve výkazu o finanční situaci v řádku „Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajištění úvěrového rizika“.

Zajištění reálné hodnoty se používá ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, nakoupených cenných papírů, úvěrů nebo vkladů ve výkazu o finanční situaci Skupiny. Politika Skupiny obecně spočívá v nahrazení významných fixních nebo strukturovaných vydaných dluhopisů proměnlivými položkami, čímž je zajištěno řízení cílového profilu úrokového rizika pomocí jiných položek výkazu o finanční situaci. Nejčastějším nástrojem používaným k zajištění reálné hodnoty jsou úrokové swapy.

V případě ukončení zajištění se úprava reálné hodnoty zajištěné položky odepisuje až do splatnosti finančního nástroje. Ve výkazu zisku a ztráty se odepisování uvádí v položce „Čistý úrokový výnos“ v řádku „Úrokové výnosy“, pokud zajišťovaná položka byla finančním aktivem, nebo v řádku „Úrokové náklady“, pokud zajišťovaná položka byla finančním závazkem.

ii. Zajištění peněžních toků

U určených a způsobilých zajištění peněžních toků se účinná část zisku nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje vykazuje v ostatním úplném výsledku v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“. Zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje připadající na neúčinnou část zajištění se účtuje do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací“. Pro účely určení účinné a neúčinné části zajištění se používá ocenění derivátu v plné ceně, tj. včetně naběhlé úrokové složky. Jakmile zajištěný peněžní tok ovlivní výkaz zisku a ztráty, zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje se převede z ostatního úplného výsledku do příslušné výnosové nebo nákladové položky výkazu zisku a ztráty (nejčastěji se jedná o „Čistý úrokový výnos“; řádek „Ostatní obdobné výnosy“ nebo „Ostatní obdobné náklady“). Pokud jde o zajištěné položky, u zajištění peněžních toků se účtují stejným způsobem, jako by žádný zajišťovací vztah neexistoval.

U ukončených zajištění zůstává kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje, který byl vykázán v ostatním úplném výsledku, odděleně v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“, dokud transakce neproběhne.

Odpovědnost za řízení úrokového rizika a kurzového rizika bankovního portfolia nese oddělení Řízení aktiv a pasiv (ALM) Skupiny. Úrokové riziko je přednostně řízeno pomocí dluhopisů, úvěrů nebo derivátů, přičemž u derivátů je uplatněno zajišťovací účetnictví v souladu s IAS 39. Hlavní směrnicí, která určuje úrokové pozice, je Strategie Skupiny pro oblast úrokového rizika, kterou schvaluje ALCO Skupiny na odpovídající časové období.

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. Nejčastější zajištění používané Skupinou představují úrokové swapy k zajištění změny variabilních peněžních toků z aktiv s proměnlivou úrokovou sazbou. Použitím měnově úrokového swapu (cross currency interest rate swap) Skupina zajišťuje měnové riziko svých cizoměnových aktiv. K zajištění cílové úrovně úrokových výnosů při proměnlivé úrokové sazbě se používají deriváty typu floor a cap.

Zisk ze zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty k 31. prosinci 2024 činil 1 388 mil. Kč (2023: ztráta 691 mil. Kč); ztráta ze změny reálné hodnoty zajištěných nástrojů představovala 1 337 mil. Kč (2023: zisk 741 mil. Kč).

Reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů jsou uvedeny v následující tabulce:

V mil. Kč	2024			2023		
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Zajištění reálné hodnoty	74 419	626	-2 553	41 450	18	-3 099
Úrokové	74 419	626	-2 553	41 450	18	-3 099
Zajištění peněžních toků	100 461	2 304	-1 140	99 517	3 223	-1 435
Úrokové	54 700	1 169	-298	50 900	1 149	-1 000
Měnové	45 761	1 135	-842	48 617	2 074	-436
Celkem	174 880	2 930	-3 693	140 967	3 241	-4 534

Nominální hodnota zajištěných položek

V mil. Kč	Typ zajišťovaných položek	2024	2023
		Nominální hodnota	Nominální hodnota
Zajištění reálné hodnoty			
Aktiva	Portfolio klientských úvěrů	100	100
Aktiva	Dluhopisy v AC	47 875	27 751
Závazky	Vydané dluhopisy	25 185	12 363
Závazky	Ostatní závazky - úvěry	1 259	1 236
Zajištění peněžních toků (úrokové)			
Aktiva	Mezibankovní úvěry / repo	14 200	16 400
Aktiva	Klientské úvěry (jednotlivé a portfoliové)	40 500	34 500
Zajištění peněžních toků (měnové)			

V mil. Kč	Typ zajišťovaných položek	2024	2023
		Nominální hodnota	Nominální hodnota
Aktiva	Klientské úvěry (jednotlivé a portfoliové)	7 757	11 327
Aktiva	Předpokládané peněžní toky v cizí měně	4 533	5 088
Aktiva	Korporátní/vládní dluhopisy	33 470	32 201

Kvantitativní zveřejnění

V tabulkách níže jsou uvedeny detailní informace související se zajišťovacími nástroji a zajištěnými položkami reálné hodnoty a peněžních toků k 31. prosinci 2024. Uvedené hodnoty pro zajištění reálné hodnoty zahrnují jednorázové zajištění i zajištění portfolia, které nejsou kvůli nevýznamnosti zobrazeny samostatně.

Zajišťovací nástroje

V mil. Kč	Účetní hodnota		Změna reálné hodnoty v období výpočtu neefektivnosti zajištění	Nominální hodnota	Splatnost nominálních hodnot zajišťovacích nástrojů			
	Aktiva	Pasiva			Do 3 měsíců	Od 3 měsíců		
						do 1 roku	do 5 let	Od 5 let
2024								
Zajištění reálné hodnoty								
Zajištění úrokového rizika	626	2 553	1 388	74 419	0	0	15 753	58 666
Zajištění peněžních toků								
Zajištění úrokového rizika	1 169	299	1 202	54 700	7 000	5 000	22 700	20 000
Zajištění kurzového rizika	1 135	842	-264	45 761	925	4 629	25 953	14 254
Celkem	2 930	3 693	2 326	174 880	7 925	9 629	64 407	92 920
2023								
Zajištění reálné hodnoty								
Zajištění úrokového rizika	18	3 099	-691	41 450	0	0	12 560	28 889
Zajištění peněžních toků								
Zajištění úrokového rizika	1 149	1 000	7 678	50 900	0	2 000	48 900	0
Zajištění kurzového rizika	2 074	436	1 791	48 617	4 053	933	31 716	11 915
Celkem	3 241	4 534	8 778	140 967	4 053	2 933	93 176	40 805

Zajišťovací nástroje jsou vykázány v rozvaze na řádku „Zajišťovací deriváty“.

Zajištěné položky v rámci zajištění reálné hodnoty

V mil. Kč	Účetní hodnota	Zahrnuto v účetní hodnotě aktiv/pasiv	Úpravy zajištění	
			Z toho: za období použité pro vykázání neefektivnosti zajištění	Zbývající úpravy pro ukončené zajištění
2024				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	48 822	940	-577	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	26 334	-111	-760	0
2023				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	29 322	1 515	1 554	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	13 293	-215	-813	0

Zajištěné položky v rámci zajištění peněžních toků

V mil. Kč	Změna reálné hodnoty v období výpočtu neefektivnosti zajištění	Fond zajištění peněžních toků pro trvající zajištění	Fond zajištění peněžních toků pro ukončené zajištění
2024			
Zajištění úrokového rizika	1 202	314	522
Zajištění kurzového rizika	-264	-526	0
Celkem	938	-212	522
2023			
Zajištění úrokového rizika	7 678	314	681
Zajištění kurzového rizika	1 791	-526	0
Celkem	9 469	-212	681

Dopad zajišťovacího účetnictví do zisku nebo ztráty a ostatního úplného výsledku

V mil. Kč	Neefektivnost zajišťovacího účetnictví do zisku nebo ztráty	Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví vykázaná do OCI	Zajišťovací rezerva reklasifikovaná do výkazu zisku nebo ztráty z důvodu	
			ovlivnění výkazu zisku nebo ztráty	budoucí zajištěné peněžní toky se již neočekávají
2024				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	51	0	0	0
Zajištění peněžních toků				
Zajištění úrokového rizika	34	1 641	-604	0
Zajištění kurzového rizika	15	-110	-768	0
Celkem	100	1 531	-1 372	0
2023				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	50	0	0	0
Zajištění peněžních toků				
Zajištění úrokového rizika	1	7 253	-3 219	0
Zajištění kurzového rizika	33	1 789	-1 061	0
Celkem	84	9 042	-4 280	0

Neefektivity ze zajištění jak reálné hodnoty, tak peněžních toků jsou vykázané v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ ve výkazu zisku a ztráty. Částky reklasifikované z fondu zajištění peněžních toků jsou vykázané v položce „Ostatní obdobné výnosy“ v rámci položky „Čistý úrokový výnos“ pro zajištění úrokového rizika a v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ pro zajištění kurzového rizika.

23 Započtení finančních nástrojů

Následující tabulka ukazuje vlivy započtení na rozvahu Skupiny a také dopady kompenzačních finančních nástrojů, které jsou předmětem dohod o kompenzaci.

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu

V mil. Kč	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet v rozvaze			
			Finanční nástroje	Hotovostní zajištění přijaté	Ostatní finanční zajištění přijaté	Čistá částka po případném započtení
2024						
Deriváty (Poznámka 18 a 22)	15 782	15 782	9 097	2 125	0	4 560
Dohody o zpětném nákupu (Poznámka 13)	440 550	440 550	0	0	436 595	3 955
Celkem	456 332	456 332	9 097	2 125	436 595	8 515
2023						
Deriváty (Poznámka 18 a 22)	19 884	19 884	11 050	2 913	0	5 921
Dohody o zpětném nákupu (Poznámka 13)	284 716	284 716	0	0	283 813	902
Celkem	304 599	304 599	11 050	2 913	283 813	6 823

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu

V mil. Kč	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet v rozvaze					
	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Čisté částky vykázané v rozvaze	Finanční nástroje	Hotovostní zajištění poskytnuté	Ostatní finanční zajištění poskytnuté	Čistá částka po případném započtení
2024						
Deriváty (Poznámka 18)	15 727	15 727	9 098	1 570	0	5 059
Repo obchody (Poznámka 15)	330 773	330 773	0	0	330 773	0
Celkem	346 500	346 500	9 098	1 570	330 773	5 059
2023						
Deriváty (Poznámka 18)	21 250	21 250	11 050	907	0	9 293
Repo obchody (Poznámka 15)	167 039	167 039	0	0	167 039	0
Celkem	188 289	188 289	11 050	907	167 039	9 293

Skupina využívá repo obchody a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Rámcové smlouvy o zápočtu se týkají protistran, s nimiž bylo uzavřeno více smluv o derivátech. Tyto smlouvy stanoví čisté vypořádání všech smluv v případě selhání kterékoliv protistrany. Výše aktiv a závazků, u nichž by došlo k zápočtu v důsledku rámcových smluv o zápočtu, je u derivátů vykázána ve sloupci „Finanční nástroje“. Pokud je čistá pozice dále zajištěna hotovostí, je dopad vykázán v příslušných sloupcích „Hotovostní zajištění přijaté/poskytnuté“.

Repo obchody jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci „Ostatní finanční zajištění přijaté/poskytnuté“. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním. Hotovostní a nehotovostní finanční zajištění v rámci těchto transakcí je omezeno a převodce je nepoužije během doby trvání zástavy.

24 Převod finančních aktiv – repo operace a půjčky cenných papírů

Repo obchody a reverzní repo obchody

Repo obchody, nebo též dohody o prodeji a zpětném odkupu, jsou transakce, v jejichž rámci dochází k prodeji cenných papírů na základě smlouvy o zpětné koupi k předem určenému datu. Prodané cenné papíry zůstávají vykázány ve výkazu o finanční situaci, protože Skupina si vzhledem k závazku odkoupit je zpět na konci transakce za pevnou cenu ponechala v podstatě všechna rizika a užitky spojené s jejich vlastnictvím. Skupina rovněž zůstává příjemcem veškerých kuponů a dalších příjmů plynoucích po dobu repo obchodů z převedených cenných papírů. Tyto platby jsou Skupině buď poukazovány přímo, nebo se zohledňují v ceně zpětné koupě.

Přijaté finanční prostředky se v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý Skupině) vykazují ve výkazu o finanční situaci spolu s odpovídající povinností vrátit je jako závazek ve „Finančních závazcích v naběhlé hodnotě“, a to v položce „Vklady bank“ nebo „Vklady klientů“. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou kupní cenou se účtuje jako úrokový náklad, vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Úrokové náklady“). Finanční aktiva, která Skupina převedla na základě dohody o prodeji a zpětném odkupu, zůstávají ve výkazu o finanční situaci a oceňují se v souladu s pravidly relevantními pro příslušnou položku výkazu o finanční situaci. Navíc jsou uvedeny v položce „z toho zastavené jako zajištění“ u příslušné položky.

Naproti tomu cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji k předem určenému datu se ve výkazu o finanční situaci nevykazují. Tyto transakce s cennými papíry se také označují jako reverzní repo obchody. Poskytnuté plnění je v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý Skupinou) vykazováno ve výkazu o finanční situaci v položkách „Úvěry a pohledávky za bankami“ nebo „Úvěry a pohledávky za klienty“. Rozdíl mezi nákupní a zpětnou prodejní cenou se účtuje jako úrokový výnos, časově se rozlišuje po dobu trvání smlouvy a vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Úrokové výnosy“).

Půjčování a vypůjčování cenných papírů

V případě zápůjčky cenných papírů dochází k převodu jejich vlastnictví z věřitele na dlužníka, pokud se dlužník zaváže, že na konci sjednané lhůty převede zpět na věřitele nástroje stejného typu, kvality a ve stejném počtu a uhradí poplatek odpovídající době trvání půjčky. Převod cenných papírů protistranám prostřednictvím zápůjček cenných papírů není odúčtován. Protože u zápůjčky cenných papírů Skupina na konci sjednané lhůty dostane cenné papíry zpět, ponechává si v podstatě všechna rizika a užitky spojené s jejich vlastnictvím. Skupina rovněž zůstává příjemcem veškerých kuponů a dalších příjmů plynoucích po dobu zápůjčky z převedených cenných papírů. Zápůjčené cenné papíry jsou uvedeny v položce „z toho zastavené jako zajištění“ u příslušné položky výkazu o finanční situaci.

Dlužník nevykazuje zápůjčené cenné papíry ve svém výkazu o finanční situaci, s výjimkou případu, kdy je prodá třetí straně. Povinnost vrátit cenné papíry se v takovém případě vykáže jako prodej nakrátko (short sale) v rámci „Ostatních finančních závazků“.

	2024		2023	
	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků
V mil. Kč				
Repo obchody				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	61 237	51 890	51 898	42 573
Repo obchody celkem	61 237	51 890	51 898	42 573
Půjčování cenných papírů				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	56 420	0	71 178	0
Půjčování cenných papírů celkem	56 420	0	71 178	0
Celkem	117 657	51 890	123 076	42 573

Převáděné finanční nástroje zahrnují dluhopisy a další úročené cenné papíry.

Celková částka 61 237 mil. Kč (2023: 51 898 mil. Kč) představuje účetní hodnotu finančních aktiv v rámci příslušných rozvahových položek, jež je příjemce oprávněn prodat nebo opětovně zastavit.

Závazky z repo obchodu ve výši 51 890 mil. Kč (2023: 42 573 mil. Kč), oceněné naběhlou hodnotou, představují závazek splatit vypůjčené finanční prostředky.

Následující tabulka obsahuje reálné hodnoty převáděných aktiv a souvisejících závazků, které se vztahují pouze na převáděná aktiva. V případě Skupiny tato aktiva a závazky souvisejí s repo obchody.

	2024			2023		
	Reálná hodnota převáděných aktiv	Reálná hodnota souvisejících závazků	Čistá pozice	Reálná hodnota převáděných aktiv	Reálná hodnota souvisejících závazků	Čistá pozice
V mil. Kč						
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	57 416	51 924	5 492	48 262	42 803	5 459
Celkem	57 416	51 924	5 492	48 262	42 803	5 459

25 Finanční aktiva zastavená jako kolaterály**Účetní hodnota finančních aktiv zastavených jako kolaterály**

V mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	126 611	183 171
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	9 144	0
Celkem	135 755	183 171

Finanční aktiva zastavená jako kolaterál sestávají z úvěrů a pohledávek za klienty, dluhopisů a jiných úročených cenných papírů. Zajištění bylo zastaveno v důsledku repo transakcí, refinančních transakcí s příslušnou národní bankou, půjček na krytí vydaných hypotečních zástavních listů a dalších zajištění.

Reálná hodnota přijatého kolaterálu, který může být znovu zastaven nebo prodán i bez selhání poskytovatele kolaterálu, byla 216 828 mil. Kč (2023: 175 158 mil. Kč).

26 Cenné papíry

V mil. Kč	2024					2023				
	V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Finanční aktiva			V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Finanční aktiva		
			Povinně ve FVPL	Zařazená do FVPL	Ve FVOCI			Povinně ve FVPL	Zařazená do FVPL	Ve FVOCI
Dluhové a jiné úročené cenné papíry	372 456	59	773	0	52 258	352 299	20	819	0	53 410
Kótované	372 453	57	0	0	52 258	345 712	7	85	0	45 439
Nekótované	3	2	773	0	0	6 587	13	734	0	7 971
Kapitálové cenné papíry	0	0	1 422	0	0	0	0	2 109	0	22
Nekótované	0	0	1 422	0	0	0	0	2 109	0	22
Celkem	372 456	59	2 195	0	52 258	352 299	20	2 928	0	53 432

ŘÍZENÍ RIZIK A KAPITÁLU

27 Řízení rizik

Riziková politika a strategie

Skupina vyvinula systém kontroly a řízení rizik, který je aktivní a přesně odpovídá profilu její činnosti a rizik. Vychází z jasné strategie řízení rizik, která stanoví obecné zásady, podle nichž musí být přijímání rizik prováděno v celé Skupině. Strategie je konzistentní s obchodní strategií a zahrnuje očekávaný dopad vnějšího prostředí na plánované podnikání a vývoj rizik.

Strategie rizik popisuje aktuální rizikový profil, definuje principy řízení rizik, strategické cíle a iniciativy pro hlavní typy rizik a stanoví strategické limity pro významné typy finančních a nefinančních rizik, jak jsou definovány v Posouzení významnosti rizika (Risk Materiality Assessment). Riziková strategie se provádí v rámci jasné definované struktury řízení. Tato struktura se vztahuje také na monitorování ochoty podstupovat rizika, další metriky a na eskalaci porušení limitů.

Skupina zveřejňuje informace online podle článku 434 nařízení (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (nařízení o kapitálových požadavcích - CRR) a nařízení (EU) č. 876/2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013. Podrobnosti jsou k dispozici na webových stránkách banky na adrese: <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/7/Povinne-informace-v-souladu-s-Vyhlasou-CNB>.

Organizace řízení rizik



Monitorování a kontrola rizik je zajištěna prostřednictvím jasné organizační struktury s definovanými rolemi a odpovědnostmi, pověřenými orgány a limity rizik.

Vedení Skupiny a zejména ředitel pro řízení rizik (CRO Skupiny – Chief Risk Officer) vykonávají funkci dohledu nad řízením rizik ve Skupině. Kontrola a řízení rizik je v souladu s obchodní strategií Skupiny a také mírou rizika, kterou je představenstvo ochotno podstoupit. CRO Skupiny je ve spolupráci s vedoucími oddělení řízení rizik v dceřiných společnostech odpovědný za implementaci a dodržování strategií kontroly a řízení rizik, a to všech typů rizik ve všech obchodních sférách.

Představenstvo a zejména CRO Skupiny, zajišťují za tímto účelem dostupnost vhodné infrastruktury a zaměstnanců, jakož i metody, standardy a procesy; skutečná identifikace, měření, posuzování, schvalování, monitorování, řízení a stanovování limitů pro příslušná rizika se provádějí na úrovni jednotlivých provozních subjektů ve Skupině.

Na úrovni Skupiny je představenstvo podporováno několika divizemi založenými za účelem vykonávání kontroly operačního rizika a výkonu odpovědností při strategickém řízení rizik. Následující funkce řízení rizik podléhají přímo CRO na úrovni Skupiny:

- Strategické řízení rizik;
- Řízení úvěrových rizik korporátního bankovníctví;
- Řízení úvěrových rizik retailového bankovníctví;
- Právní služby;
- Bezpečnost;
- Řízení nefinančních rizik;
- Compliance;
- Lokální CRO.

Lokální CRO

Každá dceřiná společnost má samostatné útvary kontroly a řízení rizik s odpovědností přizpůsobenou vlastním požadavkům, které jsou vedeny příslušným hlavním ředitelem rizik (CRO).

Skupinová koordinace činností v oblasti řízení rizik

Klíčoví řídicí pracovníci Skupiny se problematikou rizik zabývají na pravidelných zasedáních, kde projednávají veškeré typy rizik a v případě potřeby přijímají konkrétní opatření.

Dále za účelem výkonu činností souvisejících s řízením rizik ve Skupině byly ustaveny mimo jiné následující meziodvětvové výbory:

- Výbor řízení rizik;
- Výbor pro řízení modelů (Risk Management Model Committee – RMMC);
- Výbor pro řízení úvěrového rizika / úvěrový výbor;
- Výbor pro řízení aktiv a pasiv (Asset Liability Committee - ALCO);
- Výbor pro produkty a ceny;
- Výbor pro řízení operativní likvidity;
- Výbor řízení rizik finančních trhů (Financial Markets Risk Management Committee – FMRMC);
- Výbor compliance, operačních rizik a bezpečnosti.

Výbor řízení rizik schvaluje všechny úvěry a expozice, jejichž výše převyšuje schvalovací limity Úvěrového výboru, které jsou stanoveny v souladu s pokyny pro schvalování úvěrového rizika.

Výbor pro řízení modelů (RMMC) je řídicím a kontrolním orgánem pro přístup IRB a Pilíř 2 a zabývá se vývojem, validací a monitorováním těchto modelů. Přezkoumává všechny nové nebo změněné modely a aspekty související s modelem (např. rizikové parametry, metodické standardy pro celou Skupinu) a vyžaduje jejich schválení.

Výbor pro řízení úvěrového rizika/úvěrový výbor je nejvyšším schvalovacím orgánem v rámci procesu řízení úvěrového rizika. Je rovněž odpovědný za schválení strategie řízení úvěrového rizika.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) řídí konsolidovanou rozvahu Skupiny a zaměřuje se na kompromisy mezi všemi ovlivněnými riziky konsolidované rozvahy (úroková, kurzová a likviditní rizika). Kromě toho schvaluje zásady a strategie pro řízení rizika likvidity i úrokového rizika (čistý úrokový výnos) a zkoumá návrhy, vyjádření a stanoviska ALM, řízení rizik, kontrolních a účetních funkcí. Schválená investiční strategie je v souladu s pokyny dohodnutými s Risk Management.

Výbor pro produkty a ceny je odpovědný za hodnocení a schvalování nových produktů a jejich inovace v oblasti retailového a podnikového bankovníctví i v oblasti produktů na finančním trhu. Spravuje cenovou politiku ve Skupině.

Výbor pro řízení operativní likvidity (OLC) je odpovědný za každodenní řízení globální likvidní pozice Skupiny. Pravidelně analyzuje likvidní situaci Skupiny a podléhá přímo ALCO.

Výbor pro řízení rizik finančních trhů je hlavním řídicím orgánem pro otázky týkající se tržního rizika a obchodního portfolio. Schvaluje limity tržního rizika pro celou Skupinu a rozpracovává aktuální situaci na trhu. Dále schvaluje metodiky a modely tržního rizika, změny modelu a související výsledky validace.

Výbor compliance, operačních rizik a bezpečnosti je rozhodovacím orgánem v oblasti operačního rizika, dodržování předpisů a bezpečnosti ve Skupině.

Celoskupinové řízení rizik a kapitálu

Celopodnikové řízení rizik (ERM) zahrnuje jako svou základní součást interní proces stanovení kapitálové přiměřenosti (ICAAP), jak je požadováno podle pilíře 2 Basilejského rámce a regulačních pokynů (např. ECB Guide to ICAAP).

Rámec ERM je navržen tak, aby podporoval vedení Skupiny při řízení rizikových portfolio a krycího potenciálu, aby byl zajištěn dostatek kapitálu Skupiny a Banky pro povahu a rozsah jejího rizikového profilu. Rámec je šitý na míru obchodnímu a rizikovému profilu Skupiny a odráží strategický cíl ochrany akcionářů a držitelů prioritních dluhů při zajištění udržitelnosti organizace.

Rámec ERM je modulární a komplexní systém řízení rizik a kapitálu a je nedílnou součástí všeobecného systému řízení Skupiny. Komponenty ERM nezbytné k zajištění všech aspektů, zejména ke splnění regulačních požadavků a poskytnutí účinného nástroje pro vnitřní řízení, lze rozdělit do následujících kategorií:

- prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (Risk Appetite Statement - RAS), limity a strategie rizik;
- portfolio a analýza rizik, včetně posouzení rizikové závažnosti (Risk Materiality Assessment - RMA), řízení rizika koncentrace a stresové testování;
- výpočet únosnosti rizik (Risk-bearing Capacity Calculation - RCC);
- alokace kapitálu a řízení výkonnosti;
- plánování klíčových indikátorů rizika;
- plány obnovy a řešení problému.

Kromě konečného cíle ICAAP spočívajícího v zajištění kapitálové přiměřenosti a trvalé udržitelnosti slouží komponenty ERM k podpoře vedení Skupiny a Banky při uskutečňování její strategie.

Míra ochoty podstupovat rizika

Míra ochoty podstupovat rizika definuje maximální míru rizika, které je Skupina ochotna přijmout při prosazování svých obchodních cílů. Celkový přístup zahrnuje prohlášení o ochotě podstupovat rizika, limity rizik a role a odpovědnosti osob, které dohlíží na implementaci a sledování rámce ochoty k riziku. Limitní rámec (tj. rámec rizikového apetitu) Skupiny zahrnuje rizikové limity stanovené v Risk Appetite Statement a Risk Strategy, oborové limity, maximální úvěrové limity a provozní limity.

Skupina definuje strategické prohlášení, které vyjadřuje maximální míru rizika, kterou je ochotna přijmout za účelem splnění svých obchodních cílů v rámci Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (Risk Appetite Statement - RAS). Skupinový RAS působí jako závazné omezení obchodních aktivit Skupiny v rámci její celkové ochoty podstupovat rizika prostřednictvím spouštěčů a limitů schválených představenstvem. Je integrován a začleněn do strukturálních procesů Skupiny; včetně obchodní a rizikové strategie, rozpočtového procesu, plánování kapitálu a likvidity, plánu obnovy, stresového testování a rámce odměňování. Skupinový RAS se skládá ze souboru základních metrik rizik (kapitál, likvidita, rizika/výnosy) poskytujících kvantitativní směr pro celkové řízení rizik a návratnosti a kvalitativní prohlášení ve formě klíčových principů rizik, které jsou součástí pokynů pro řízení rizik.

Základní metriky rizik jsou nastaveny jako konečné hranice pro nastavení úrovně cílového rizika a návratnosti Skupiny. Jsou také klíčovou součástí procesu ročního strategického plánování / rozpočtování a poskytují celkový obraz kapitálu, likvidity a rizika a návratnosti. Klíčovým cílem RAS je:

- zajistit, aby Skupina měla v daném okamžiku dostatečné zdroje na podporu svého podnikání a na absorbování stresových událostí;
- stanovit hranice pro stanovení rizikových cílů Skupiny;
- podporovat finanční sílu Skupiny a robustnost jejích systémů a kontrol.

Za účelem posílení řízení rizika a návratnosti a zajištění proaktivního řízení rizikového profilu Skupina vytváří svůj RAS na základě prognóz budoucnosti. Vnější omezení, jako jsou regulační požadavky, vytvářejí minimální a maximální strop pro RAS, tedy riziko, které je Skupina ochotna přijmout. Aby bylo zajištěno, že Skupina zůstane v cíleném rozmezí rizika, byl vytvořen systém semaforu, který je přiřazen k základním metrikám. Tento přístup umožňuje včasné dodání informací příslušným orgánům a zavedení účinných nápravných opatření. Systém semaforu RAS je definován takto:

- RAS je zelený: cílový rizikový profil je ve stanovených hranicích.
- RAS je oranžový: podhodnocení nebo překročení předem definované prahové hodnoty vede k eskalaci na určenou úroveň řízení a k diskusi o možných nápravných opatřeních.
- RAS je červený: podhodnocení nebo překročení předem definovaného limitu vede k okamžitému zahájení eskalace na určenou úroveň řízení a rychlou implementaci nápravných opatření.

Kromě toho jsou pro vybrané klíčové metriky definovány stresové ukazatele, které jsou integrovány do hodnocení výsledků stresových testů. Tyto ukazatele jsou hlášeny jako signály včasného varování představenstvu na podporu proaktivního řízení rizikového a kapitálového profilu.

Kromě toho skupinový RAS definuje pro významná rizika i podpůrné metriky a principy, které podporují dodržování střednědobé až dlouhodobé strategie. Řízení rizik zajišťuje plný dohled nad rozhodováním o riziku a řádné dodržování strategie rizik Skupiny. V rámci pravidelného procesu řízení rizik jsou přijímána zmírňující opatření, aby se zajistilo, že Skupina zůstane v rámci svého RAS.

Skupinový RAS je schválen představenstvem a uznán výborem pro rizika dozorčí rady a dozorčí radou.

Skupina dále vyvinula agregovaný a konsolidovaný dashboard rizikového apetitu (Risk report), který ilustruje vývoj rizikového profilu Skupiny porovnáním rizikové expozice a rizikových limitů. Zpráva o rizicích je pravidelně předkládána představenstvu a dozorčí radě, aby podpořila jejich kontrolu, dohled a sledování rizikového profilu Skupiny.

Rizikové faktory ESG zakotveny v Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika a ve strategii rizik a jsou také součástí hodnocení významnosti rizik Skupiny. Jsou integrovány do taxonomie rizik Skupiny jako obecné nebo tranzverzální rizikové faktory, které ovlivňují primární typy rizik, jako jsou kreditní, tržní, likviditní, nefinanční a další rizika. Definice rizikových faktorů ESG Skupiny je součástí směrnice ICAAP Skupiny a pokrývá široké spektrum environmentálních, sociálních a správních faktorů.

Analýza portfolia a rizik

Skupina používá vyhrazenou infrastrukturu, systémy a procesy k aktivní identifikaci, měření, kontrole, hlášení a řízení rizik v rámci svého portfolia. Procesy analýzy portfolia a rizik jsou navrženy tak, aby kvantifikovaly, kvalifikovaly a diskutovaly o rizicích za účelem včasného zvýšení povědomí vedení.

Posouzení významnosti rizika

Posouzení významnosti rizika (Risk Materiality Assessment - RMA) je pravidelný proces identifikace rizik a hodnocení potenciálního dopadu těchto rizik na rizikový profil Skupiny. Slouží jako řídicí nástroj pro vedení při rozhodování o nutnosti alokace ekonomického kapitálu (EC) v Pilíři 2/ICAAP nebo likviditních rezerv v procesu interního hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP), jakož i pro definování dalších opatření k řízení rizik. Techniky řízení a zmírňování rizik jsou přizpůsobeny specifickým vlastnostem každého jednotlivého rizika, přičemž obecné požadavky vycházejí ze stupně významnosti.

RMA slouží také jako zásadní vstup pro různé činnosti řízení rizik, jako je vymezení priorit a strategických iniciativ pro strategii řízení rizik Skupiny, stanovení limitů v rámci ochoty podstupovat rizika a návrh scénářů pro komplexní a reverzní stresové testování.

Analýza koncentrace rizik

Skupina zavedla proces identifikace měření, kontroly a řízení rizika koncentrace. Tento proces je důležitý pro zajištění dlouhodobé životaschopnosti Skupiny, zejména v době nepříznivého obchodního prostředí a stresových ekonomických podmínek.

Analýza koncentrace rizik ve Skupině se provádí jednou ročně a zahrnuje úvěrové riziko, tržní riziko, operační riziko, riziko likvidity a koncentrace mezi riziky. Identifikované koncentrace rizik jsou zohledněny v návrhu scénáře komplexního zátěžového testu a měřeny za stresových podmínek. Výstup analýzy koncentrace rizik dále přispívá k identifikaci významných rizik v rámci RMA a k nastavení/kalibraci systému limitů Skupiny.

Stresové testování

Modelování citlivosti aktiv, pasiv a zisku nebo ztráty Skupiny poskytuje informace o řízení a pomáhá optimalizovat profil rizika a návratnosti Skupiny. Stresové testy pomáhají zohlednit závažné, ale věrohodné scénáře a poskytují další robustnost pro měření, řízení a správu. Modelování rizik a stresové testování jsou zásadními prvky ICAAP zaměřenými na budoucnost. Nakonec se v rámci plánovacího procesu Skupiny zohledňují citlivost a stresové scénáře.

Nejsložitějšími aktivitami Skupiny v oblasti stresového testování jsou scénáře stresových testů, které komplexně zohledňují dopad různých ekonomických scénářů, včetně sekundárních dopadů na všechny typy rizik (úvěrové, tržní, likviditní a operační) a dopadů na související objemy aktiv a pasiv, jakož i na citlivost zisků a ztrát. Kromě standardních stresových testů založených na scénářích se provádějí reverzní stresové testy k identifikaci scénáře nebo kombinace scénářů, ve kterých lze zpochybnit životaschopnost současného obchodního modelu.

Skupina vyvinula specifické nástroje pro převod makroekonomických proměnných (např. HDP nebo míra nezaměstnanosti) do rizikových parametrů s cílem podpořit proces stresového testování.

Při rozhodování o vhodných opatřeních jsou analyzovány výsledky interních stresových testů. Interní komplexní stresové testy provedené v roce 2024 ukázaly, že Skupina zůstává v rámci stresového RAS (práh včasného varování byl překročen u ukazatelů Tier 1 a Solventnosti v prvním roce výpočtu scénáře).

Výpočet únosnosti rizik (Risk-bearing Capacity Calculation – RCC)

Výpočet únosnosti rizik (RCC) popisuje metodiku výpočtu kapitálové přiměřenosti Pilíře 2. Na rozdíl od normativního (regulačního) pohledu na Pilíř 1, odkazující na schopnost skupiny plnit všechny její regulační a dozorčí požadavky a požadavky související s kapitálem, je RCC založeno na ekonomickém pohledu na přístup Pilíře 1+, za předpokladu pokračování Skupiny podle očekávání v příručce ECB k ICAAP. RCC zjišťuje, zda má Skupina dostatečný vnitřní kapitál pro pokrytí všech (regulačních a ekonomických) rizik, kterým je vystavena. Ekonomické a normativní perspektivy ve Skupině jsou nastaveny tak, aby se vzájemně informovaly, a jsou začleněny do všech podstatných obchodních řídicích činností a rozhodnutí. Navíc s aplikovaným přístupem Pilíře 1+ Skupina zvyšuje efektivitu a zajišťuje srovnatelnost s výpočtem Pilíře 1. Na základě výsledků RMA je ekonomický kapitál zvažován pro relevantní typy rizik schválené představenstvem. Ekonomický kapitálový požadavek je poté porovnán s vnitřně dostupným kapitálem (potenciál krytí) ke krytí rizik Skupiny v Pilíři 2. Ekonomický kapitál i potenciál krytí jsou vypočteny na základě konsolidačního rozsahu CRR Skupiny na základě účetních standardů IFRS.

Kromě typů rizik Pilíře 1 (úvěrové, tržní v obchodním portfoliu, FX v bankovním portfoliu a operační rizika), riziko koncentrace, úrokové riziko bankovního portfolia, úvěrové riziko bankovního portfolia, jakož i obchodní riziko jsou explicitně uvažovány v rámci ekonomického kapitálu počítaného v horizontu jednoho roku a na hladině spolehlivosti 99,9 %. Pro výpočet ekonomického kapitálu používá Skupina tam, kde je to možné, citlivější/pokročilejší metody přizpůsobené jejímu individuálnímu rizikovému profilu a specifikám jednotlivých rizikových expozic Skupiny. Diverzifikační efekty mezi riziky (mezi riziková diverzifikace) nejsou brány v úvahu, což odráží obezřetný přístup Skupiny k udržení dostatečného vnitřního kapitálu v dobách, kdy se korelace mezi riziky mohou dramaticky měnit (např. v době stresu). Největší část ekonomických kapitálových požadavků pochází z úvěrového rizika, které se na celkových ekonomických kapitálových požadavcích na konci roku 2024 podílí 61,2 % (2023: 58,9 %).

Výpočet vnitřního kapitálu nebo potenciálu krytí potřebného ke krytí rizik Pilíře 2/neočekávaných ztrát je založen na přístupu Pilíře 1+. Konkrétně jsou regulační vlastní zdroje upraveny o složky vnitřního kapitálu, tj. pilíř 2 úpravy nezbytné k tomu, aby došlo k vnitřně dostupnému kapitálu považovanému z ekonomického hlediska za rizikový a absorbující ztráty (např. vyloučení doplňkových kapitálových nástrojů Tier 1 a Tier 2, Pilíř 2 IRB očekávaná ztráta přebytek/přírůstek schodku, zisk od začátku roku, pokud již není uvažován v Pilíři 1 kapitálu atd.).

Potenciál krytí musí být dostatečný, aby absorboval rizika Pilíře 2/ neočekávané ztráty vyplývající z operací Skupiny v kterémkoli okamžiku (normální a stresové), jak se odráží v rizikovém přístupu Skupiny prostřednictvím limitů stanovených pro ekonomickou kapitálovou přiměřenost Skupiny a využití stresové kapitálové přiměřenosti. Na konci roku 2024 byla ekonomická kapitálová přiměřenost na úrovni 66,9 % (2023: 60,1 %), což je plně v souladu se skupinovým RAS.

Plánování rizik

Rámec plánování rizik Skupiny je nezbytný pro procesy alokace kapitálu a celkové finanční plánování a podporuje odpovídající odraz rizik v rámci strategických a řídicích procesů Skupiny.

Použité metody a nástroje

Klíčové ukazatele rizik, na které se vztahuje rámec plánování rizik, zahrnují ukazatele, které poskytují přehled o vzniklých nebo potenciálních rizicích s ohledem na vývoj portfolia i ekonomického prostředí. Mezi ukazatele patří RWA (a související ukazatele), ukazatele kvality portfolia (znehodnocení, NPL / NPE a příslušné ukazatele výkonnosti atd.), jakož i ukazatele požadované regulačními orgány v kompetenci odpovědnosti oddělení Rizik.

Plánovací činnosti jsou prováděny v úzké spolupráci se všemi zúčastněnými stranami v celkovém procesu Skupiny a dodržují jasnou strukturu řízení zajišťující řádný proces plánování rizik.

Alokace kapitálu

Důležitým úkolem, který je nedílnou součástí procesu plánování rizik, je alokace kapitálu subjektům, obchodním liniím a segmentům. Děje se tak za úzké spolupráce mezi řízením rizik a controllinem. Metodika alokace odráží rizika a kontrolní procesy směřující k alokaci kapitálu s ohledem na riziko a výnos.

Souhrnné kapitálové požadavky skupiny podle typu rizika

Následující tabulka uvádí složení ekonomických kapitálových požadavků podle typu rizika:

Ekonomická alokace kapitálu v %	2024	2023
Úvěrové riziko	61,20%	58,86%
Tržní riziko	28,09%	28,60%
Operační riziko	5,05%	4,85%
Ostatní rizika	5,66%	7,69%

Mezi ostatní rizika patří obchodní riziko a riziko likvidity.

Plány obnovy a řešení problémů

V souladu se zákonem č. 374/2015 „O ozdravných postupech a řešení krizí na finančním trhu“ předkládá Skupina ČNB alespoň jednou ročně aktualizovaný Plán obnovy Skupiny.

Plán obnovy stanoví možnosti obnovení finanční síly a životaschopnosti v případě, že bude Skupina vystavena silnému stresu (měřeno pomocí komplexního souboru ukazatelů). Plán specifikuje potenciální možnosti pro doplnění kapitálu a likvidity Banky, aby bylo možné zvládnout celou řadu scénářů, včetně idiosynkratického a celotržního stresu. Postupy řízení / eskalace popsané v plánu zajišťují včasnou identifikaci a správnou reakci na takové situace. Plán rovněž slouží k prokázání, že v případě stresu má Banka dostatečnou kapacitu pro obnovu, tj. je schopna sama obnovit kapitálovou přiměřenost a likviditu. Posouzení Plánu obnovy je navíc součástí procesu dohledu a hodnocení Supervisory Review and Evaluation Process (SREP).

Skupina rovněž spolupracuje na přípravě plánů řešení krize s orgány příslušnými k řešení krize na základě příslušných právních předpisů. Erste Group Bank podléhá strategii řešení MPE (Multiple Point of Entry), což znamená, že Skupina bude řešena odděleně od Erste Group Bank.

Podle zákona o ozdravných postupech a řešení krize, který transponuje směrnici o ozdravení a řešení krize bank (BRRD), podléhá Skupina také minimálnímu požadavku na vlastní zdroje a způsobilé závazky (MREL). K 31. prosinci 2024 je cíl MREL předepsaný orgánem příslušným k řešení krize, stanovený na 20,0 % RWA (před zohledněním požadavku na kombinovanou rezervu).

28 Kapitál a kapitálové požadavky

Přehled kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti Skupiny tak, jak byl vykázan regulátorovi v souladu s platnými pravidly²⁷ k 31. prosinci 2024 a 2023:

V mil. Kč	2024	2023
Původní kapitál (Tier 1)	127 221	123 631
Kapitál Tier 1 + Tier 2	139 672	132 749
Expozice vůči úvěrovému riziku	684 438	612 648
Expozice vůči tržnímu riziku	4 889	2 956
Expozice vůči operačnímu riziku	62 236	60 732
Expozice vůči riziku celkem	751 563	676 336
Kapitálová přiměřenost (Tier 1)	16,9%	18,3%
Kapitálová přiměřenost (Tier 1+Tier 2)	18,6%	19,6%

Skupina plní kapitálovou přiměřenost k 31. prosinci 2024 a 2023 v souladu s veškerými požadavky regulátora. Další podrobnosti týkající se kapitálových požadavků jsou popsány v části PŘÍLOHA: VLASTNÍ PROSTŘEDKY A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY.

(27) Uváděné údaje vycházejí z použité metodologie, přičemž Skupina využila možnosti stanovené v článku 26/2 směrnice CRR a zahrnula do původního kapitálu (Tier 1) úpravy o úvěrové riziko

29 Úvěrové riziko: Kontrola a sledování úvěrového rizika

Řízení rizik ESG

Skupina zahrnuje ESG faktory do řízení rizik a odvětvové rámcové strategie ESG Factor Heatmap. Jedná se o screeningový nástroj k identifikaci určitých průmyslových odvětví (mimo existujících pod-odvětví), které mohou být vystaveny rizikovým faktorům ESG, a určení těch odvětví, která jsou vůči ESG rizikům zranitelnější. Skupina implementuje odvětvové strategie a úvěrové standardy, které jí umožní řízení portfolia s ohledem na rizika ESG; obojí se stává určující pro rozhodnutí, kteří klienti a transakce zapadají do portfolia Skupiny.

Za druhé, Skupina vytvořila rámec rizik ESG pro hodnocení významných ESG faktorů, souvisejících rizik a vhodnosti strategií v úvěrových a ratingových procesech. Tímto způsobem Skupina zohledňuje ESG rizika při rozhodování o poskytnutí úvěrů.

U velkých korporátních transakcí, transakcí s komerčními nemovitostmi a komerčních rezidenčních nemovitostí Skupina provádí systémovou analýzu ESG prostřednictvím interního digitálního hodnotícího dotazníku. Dotazník je povinným předpokladem při poskytování a monitorování úvěru. Skupina je díky dotazníku schopna posoudit, jak mohou mít určité ESG faktory pozitivní či negativní dopad na finanční výkonnost klientů. Dotazník umožňuje Skupině identifikovat ESG rizika nebo z toho plynoucí příležitosti pro klienty.

Určité otázky v dotazníku mohou vyžadovat detailnější posouzení za účelem pochopení povahy a závažnosti ESG rizik, kterým je klient vystaven. Dotazník je nedílnou součástí žádosti o úvěr a je aktualizován minimálně jednou ročně, což Skupině umožňuje porozumět obchodnímu modelu klienta v souvislosti s dekarbonizací. V rámci dosahování skupinových cílů v oblasti dekarbonizace Skupina zavedla další úvěrové pokyny pro poskytování úvěrů velkým společnostem v závislosti na jimi komunikované strategii, tak aby byla v souladu s vědeckými doporučeními.

Kromě toho se shromažďují relevantní data ESG pro určité typy zajištění, jak je definováno v „Zásadách správy zajištění“ pro účely oceňování, dokumentace a vykazování zajištění nemovitostí. Environmentální aspekty, které ovlivňují hodnotu zajištění, musí být zahrnuty do ocenění nemovitostí, což může vést k vyššímu nebo nižšímu ocenění. Navíc jakákoli rizika vyplývající z faktoru „social“ (např. poloha a doprava, masová urbanizace – což jsou ukazatele pro lepší dostupnost pro lidi) a faktoru „governance“ (jako jsou nevhodné obchodní praktiky, daňové podvody nebo úplatky financované společností, která je vlastníkem budovy sloužící jako zajištění) by měla být také zohledněna. U komerčních nemovitostí dotazník navíc obsahuje posouzení ekologické stopy budovy, včetně informací o zatížení půdy, prostorové efektivitě a existenci certifikátu udržitelnosti. Podobně jako v případě velkých podnikových úvěrů zavedla Skupina další pokyny pro poskytování úvěrů na financování komerčních nemovitostí, které jsou vázány na uhlíkovou stopu financovaného aktiva.

Projekt definování rizik a sběru relevantních klimatických údajů byl zahájen v roce 2022 pro všechny ratingové skupiny tak, aby explicitně zohlednil klimatická rizika při vytváření budoucích modelů v rámci vyhodnocování úvěrového rizika. V roce 2024 jsou faktory ESG zohledněny v hodnocení „soft facts“ v korporátních ratingových modelech. V případě zemí a bank se při stanovení ratingu přihlíží k ESG skóre odvozeného z dostupných zdrojů, jako jsou Světová banka / OECD a Bloomberg. Pokud se dojde k závěru, že vypočítaný modelový rating správně neodráží riziko ESG, může být rating ručně upraven na základě dotazníku ESG hodnocení. U modelů ztráty z úvěrů v selhání (LGD) je riziko klimatických změn nepřímo zohledněno prostřednictvím hodnoty zajištění. Kromě toho je při vývoji každého nového modelu povinné testování ESG faktorů, a pokud je to považováno za relevantní, musí být příslušné informace integrovány do měření očekávané úvěrové ztráty (ECL). K 31. prosinci 2024 (31. prosinci 2023) nebyly nutné žádné management overlays v souvislosti s ESG.

Pro hodnocení a řízení fyzických rizik Skupina Erste Group využívá Munich Re's Location Risk Intelligence. V průběhu minulého roku provedla Skupina Erste Group společně s University of Graz posouzení závažnosti fyzických rizik, aby identifikovala klíčová nebezpečí a scénáře změny klimatu relevantní pro zajištění v portfoliu Skupiny. Výsledky hodnocení, zdůrazňující význam říčních záplav, stresu z počasí způsobeného požáry, stresu ze sucha, vzestupu hladiny moří a tepelného stresu, jsou začleněny do řízení kolaterálu, zahrnujícího přechodný scénář změny klimatu 2-3 °C do roku 2100 (Reprezentativní koncentrační cesta 4.5 / Sdílená socioekonomická cesta 2, vyvinutá Mezivládním panelem pro změnu klimatu) jako rozumný předpoklad. V průběhu roku 2025 se Skupina chystá zavést hodnocení významnosti

fyzických rizik Skupiny Erste Group. Za nejvýznamnější fyzické riziko pro Skupinu jsou považovány povodně. Případný negativní dopad na hodnotu zajištění je vyhodnocován podle FLATZONE (partner INTERMAP).

Mezi odvětvími uvedenými v tabulce „Expozice s úvěrovým rizikem dle odvětví a kategorií rizikovosti“ níže v této kapitole Skupina identifikovala v rámci strategické klimatické iniciativy Net Zero Banking Alliance určitá odvětví s vysokými emisemi uhlíku jako důležité páky pro stanovení průběžných emisních cílů pro rok 2030, čímž se podpoří migrace „Transition Risk“ ve Skupinou financovaném portfoliu. Cíle jsou stanoveny pro následující sektory: hypotéky na bydlení, komerční nemovitosti, výroba elektřiny, výroba tepla a páry, výroba automobilů, železo a ocel.

V průběhu roku 2024 Skupina provedla analýzu klimatických scénářů. Skupina vypracovala metodiku pro posouzení dopadu výhledových scénářů NGFS (Síť pro ekologizaci finančního systému): „Net Zero 2050“, „Zpožděný přechod“ a „Současné politiky“. Scénáře poskytují soubor pravděpodobných cest změny klimatu a Banka vyhodnocuje dopad na firemní portfolio.

Metody řízení úvěrového rizika

Úvěrové riziko vychází ze skupinových tradičních úvěrových a investičních obchodů.

Operativní rozhodnutí o úvěru přijímají útvary řízení úvěrového rizika v každé dceřiné společnosti lokálně a řízení podnikových rizik na úrovni skupiny.

Úvěrové riziko spojené s portfolií půjček pro retailové a malé a střední podniky (SME) je řízeno na úrovni skupiny a na úrovni místních subjektů se společným zájmem s cílem zajistit postupy řízení rizik v souladu s předpisy a poskytnout zákazníkům řiditelné úvěrové nástroje, které jsou v rámci jejich finančních možností a jsou podporované základní ziskovostí.

Systém interního ratingu

Skupina má zavedeny obchodní a rizikové strategie, které upravují zásady pro procesy poskytování a schvalování úvěrů. Tyto zásady jsou minimálně na roční bázi revidovány, a je-li potřeba, jsou upraveny. Pokrývají celý úvěrový obchod s přihlédnutím k povaze, rozsahu a úrovni rizika transakcí a zúčastněných protistran. Schválení úvěru bere v úvahu jednotlivé informace o bonitě klienta, typu úvěru, kolaterálu, kovenantu a dalších faktorech zmírňujících riziko.

Hodnocení rizika úvěrového selhání ve Skupině je založeno na pravděpodobnosti selhání klienta (PD). Pro každé úvěrové riziko a rozhodnutí o úvěru přiděluje Skupina interní rating, který je jedinečným měřítkem rizika úvěrového selhání. Interní hodnocení každého klienta je aktualizováno podle konkrétních událostí, nejméně však jednou ročně (roční hodnocení ratingu). Hodnocení klientů v selhání se kontroluje častěji.

Hlavním účelem interního ratingu je podpora rozhodování o úvěrech a podmínkách úvěrových nástrojů. Interní hodnocení také určuje úroveň orgánu pro schválení úvěru ve Skupině a postupy monitorování stávajících expozic. Na kvantitativní úrovni interní ratingy ovlivňují výši požadovaného oceněné rizika, opravných položek ke ztrátám, a je-li to relevantní, rizikově vážených aktiv v rámci Pilíře 1 nebo 2.

Pro subjekty ve Skupině, které používají přístup založený na interních ratingech (IRB), jsou interní ratingy klíčovým vstupem pro výpočet rizikově vážených aktiv. Používají se také při skupinovém hodnocení požadavků na ekonomický kapitál podle Pilíře 2 a v dalších relevantních oblastech použití modelu. Pro tyto účely je každému ratingovému stupni pro jednotlivá portfolia IRB přiřazena v rámci procesu kalibrace, prováděného samostatně pro každou ratingovou metodu a portfolio, samostatná hodnota PD. Hodnoty PD odrážejí 12měsíční pravděpodobnost selhání na základě dlouhodobé průměrné míry selhání na ratingovém stupni. Banka připočítává vypočítaným PD konzervativní marži.

Interní ratingy zohledňují všechny dostupné významné informace pro posouzení rizika selhání protistrany. U firemních klientů interní hodnocení zohledňuje finanční sílu protistrany, možnost externí podpory, flexibilitu podnikového financování, obecné informace o společnosti a externí informace o úvěrové historii, jsou-li k dispozici. U retailových klientů jsou interní hodnocení založena hlavně na platební způsobilosti a případně na informacích z úvěrových registrů, doplněných o informace poskytnuté příslušným klientem a obecné demografické informace. Pro úvěrovou kvalitu se

uplatňují na základě členství ve skupině ekonomicky souvisejících subjektů a země hlavní ekonomické činnosti (platí pro nástroje přeshraničního financování) pravidla ratingového stropu.

Interní týmy specialistů vyvíjejí a vylepšují interní modely hodnocení a rizikové parametry ve spolupráci s manažery rizik. Všechny modely Pilíře 1 a 2 i IFRS 9 podléhají každoroční revizi svých odhadů s ohledem na zahrnutí nejnovějších údajů do odhadu rizikových parametrů, jakož i pravidelnému cyklu úplné revize modelu. Vývoj modelu se řídí interním skupinovým metodickým standardem a využívá relevantní data pokrývající příslušný trh. Tímto způsobem Skupina zajišťuje ve svých hlavních regionech dostupnost ratingových modelů s nejlepší možnou predikcí.

Centrální oddělení Validace modelů je odpovědné za definování metodologií a standardů validace, které mají být aplikovány na všechny modely úvěrového rizika ve Skupině, a také za provádění validačních činností v rámci celé Skupiny. Všechny modely Pilíře 1, Materiálního Pilíře 2 a IFRS 9 podléhají každoroční validaci, zatímco pro nemateriální modely Pilíře 2 a IFRS 9 je implementován pravidelný validační cyklus. Validace modelu využívá kvalitativní i kvantitativní metody validace ke zpochybnění koncepční správnosti, výkonnosti a aspektů použití modelu. Výsledky validace jsou schvalovány příslušnými modelovými komisemi a v případě IRB modelů sdíleny s regulačními orgány. Kromě procesu validace Skupina uplatňuje pravidelný proces monitorování výkonnosti modelů IRB, který odráží vývoj nových selhání a časných prodlení.

Schvalování všech nových modelů, změny modelů, změny rizikových parametrů, změny celoskupinových metodických standardů a další aspekty související s modelem procházejí v rámci Skupiny duálním schvalovacím procesem – odpovídající struktury holdingu a místního modelového výboru odrážejí společnou odpovědnost za rozhodnutí o Modely úvěrového rizika Pilíře 1 IRB a Pilíře 2 a také na metodikách souvisejících s parametry IFRS 9. Odpovědnosti jsou přiděleny v závislosti na obvodu modelu (model pro celou skupinu nebo lokálně vyvinutý model). V této souvislosti jsou zřízeny následující výbory: Výkonný výbor pro strategická rizika a Výbor pro strategické řízení rizik na úrovni holdingu a Výbor pro model řízení rizik na místní úrovni. Konečnou odpovědnost za všechny modely používané v rámci Skupiny (na konsolidované úrovni) nese CRO Skupiny.

Klasifikace úvěrového rizika

Pro účely externího vykazování jsou stupně interního ratingu Skupiny převedeny do následujících čtyř kategorií rizik:

Nízkorizikové: Obvykle regionální klienti, kteří mají dobře zavedený a poměrně dlouhodobý vztah se Skupinou, nebo velcí mezinárodně uznávaní klienti. Silná a dobrá finanční situace, s nízkou pravděpodobností finančních potíží ve vztahu k příslušnému trhu, na kterém zákazník působí. Drobní klienti, kteří mají dlouhodobý vztah se Skupinou, nebo klienti využívající rozsáhlé portfolio produktů. Tito klienti nejsou v poslední době ani za posledních 12 měsíců v prodlení s platbami. Skupina obvykle uzavírá smlouvy na nové produkty s klienty v této kategorii rizik.

Vyžadující pozornost vedení: Zranitelní klienti mimo retailovou klientelu, v jejichž úvěrové historii se v minulosti vyskytly opožděné platby nebo selhání nebo kteří mají problémy se splácením dluhu ve střednědobém horizontu. Drobní klienti s pravděpodobnými problémy se splácením, které v minulosti vedly k raným upomínkám na uhrazení pohledávek. Tito klienti mají obvykle dobrou nedávnou platební historii.

Nestandardní: Dlužník podléhá krátkodobému vlivu negativního finančního nebo ekonomického vývoje a vykazuje zvýšenou pravděpodobnost selhání. V některých případech jsou restrukturalizační opatření možná nebo již existují. Zpravidla řízení těchto úvěrů probíhá ve specializovaných odděleních řízení rizik.

Nevýkonné (Non-performing): Bylo splněno jedno nebo více kritérií selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, mezi něž patří: splacení pohledávky v plné výši je nepravděpodobné, splátka jistiny nebo úroku významné expozice je v prodlení více než 90 dnů, restrukturalizace, v jejímž důsledku věřitel utrpí ztrátu, realizace úvěrové ztráty nebo zahájení insolvenčního řízení. Skupina uplatňuje hledisko klienta jako celku na všechny segmenty zákazníků. Pokud se u klienta vyskytne selhání u jednoho produktu, pak jsou všechny splácené produkty daného klienta klasifikovány jako nesplácené, tedy „nevýkonné“. Všechny nevýkonné expozice jsou rovněž v selhání.

Významnost úvěrového závazku 90 dní po splatnosti se uplatňuje na zůstatkovou expozici na úrovni klienta a denně se posuzuje na základě definované prahové hodnoty pro celou Skupinu (s výjimkou situace, kdy místní regulační orgán stanovuje odlišné prahové hodnoty) pro:

- retailové expozice: jako absolutní limit na úrovni klienta 100 EUR a relativní 1 % na úrovni klienta;
- jiná než retailové expozice: jako absolutní limit na úrovni klienta 500 EUR a relativní 1 % na úrovni klienta.

Pro rozdělení do rizikových kategorií byl použit ekvivalent externího ratingu klienta na základě kalibrace interních PD („probability of default“ – pravděpodobnost selhání) pro regulatorní účely s mírami selhání zveřejňovanými ratingovými agenturami. Pro ratingy agentur byl použit roční průměr míry selhání vycházející z dlouhodobé časové řady.

Kontrola a monitorování úvěrového rizika

Řízení rizik v rámci celého podniku provádí pravidelné kontroly úvěrového portfolia pro každý subjekt, aby zajistila odpovídající kvalitu portfolia a sledovala soulad místních portfolií se zásadami a parametry stanovenými v zásadách úvěrového rizika.

Všechny kreditní limity a transakce zaúčtované v rámci limitů jsou kontrolovány alespoň jednou ročně. Limity úvěrového rizika protistrany jsou denně sledovány v interním systému správy limitů a v případě překročení limitů jsou přijímána nápravná opatření.

K proaktivní identifikaci negativního vývoje je implementován celoskupinový standardizovaný proces monitorování včasného varování. Signály včasného varování jsou sledovány Řízením úvěrových rizik korporátního a retailového bankovníctví pro příslušné segmenty. Když jsou identifikovány a validovány signály včasného varování, je přezkoumána celková expozice a úvěruschopnost klienta a jsou-li to považována za nezbytná, jsou přijata odpovídající opatření ke zmírnění rizika. Pravidelně se konají schůzky věnované seznamu sledovaných expozic, jejichž cílem je sledovat klienty se špatnou kreditní pozicí a diskutovat o preventivních opatřeních. U menších podniků (mikro) a retailových klientů je monitorování a hodnocení úvěrů založeno na automatizovaném systému včasného varování. V oblasti řízení retailových rizik zahrnují signály včasného varování pro nepříznivý vývoj portfolia například zhoršení kvality nových obchodů nebo snížení účinnosti inkasa a vyžadují vhodná protipatření. Monitorování se navíc provádí u klientů, u nichž byly identifikovány signály včasného varování, i když stále plní své smluvní závazky splácení.

Nepříznivý vývoj portfolia týkající se portfolia nesplácených a nestandardních úvěrů Skupiny je sledován, diskutován a vykazován. V případě dalšího negativního vývoje jsou klienti převedeni na specializovaný odbor vymáhání (workout) s cílem maximalizovat vymahatelnost.

30 Expozice vůči úvěrovému riziku

Expozice vůči úvěrovému riziku se vztahuje k součtu následujících položek výkazu o finanční situaci:

- Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank - vklady na požádání za úvěrovými institucemi;
- Dluhové nástroje držené k obchodování;
- Dluhové nástroje neurčené k obchodování oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI);
- Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě (AC) vyjma obchodních a jiných pohledávek;
- Obchodní a jiné pohledávky (pro potřeby přílohy v tabulkách níže, jakékoliv smluvní aktivum je také zahrnuto v této kategorii);
- Pohledávky z finančního leasingu;
- Dluhové nástroje držené k prodeji ve vyřazovacích skupinách;
- Kladná reálná hodnota derivátů;

- Podrozvahové expozice vůči úvěrovému riziku (primárně finanční záruky a nevyčerpané neodvolatelné úvěrové přísliby).

Hodnota expozic s úvěrovým rizikem se rovná účetní hodnotě brutto (nebo nominální hodnotě v případě podrozvahových pozic) vyjma:

- Opravné položky k úvěrovým ztrátám z finančních aktiv;
- Opravné položky k úvěrovým ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk;
- Rezervy na další závazky;
- Jakýchkoliv držených zástav (včetně převodu rizika na garanta);
- Dopadů započtení;
- Ostatních úvěrových posílení;
- Transakcí zmírňujících úvěrové riziko.

Mezi 31. prosincem 2023 a 31. prosincem 2024 se hodnota expozice s úvěrovým rizikem zvýšila z 2 027 mld. Kč na 2 280 mld. Kč. To je nárůst o 12,5 % nebo o 253 mld. Kč.

Odsouhlasení mezi brutto účetní hodnotou a účetní hodnotou složek expozice s úvěrovým rizikem

V mil. Kč	Celková expozice s úvěrovým rizikem	Opravné položky k úvěrovým ztrátám	Úpravy	Účetní hodnota
2024				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	594	0	0	594
Finanční aktiva k obchodování	12 911	0	0	12 911
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	1 473	0	0	1 473
Dluhové cenné papíry	773	0	0	773
Úvěry a pohledávky za bankami	691	0	0	691
Úvěry a pohledávky za klienty	9	0	0	9
Finanční aktiva ve FVOCI	52 198	-192	252	52 258
Dluhové cenné papíry	52 198	-192	252	52 258
Finanční aktiva v AC	1 912 025	-19 938	0	1 892 087
Dluhové cenné papíry	372 482	-26	0	372 456
Úvěry a pohledávky za bankami	443 392	-3	0	443 389
Úvěry a pohledávky za klienty	1 096 151	-19 909	0	1 076 242
Obchodní a jiné pohledávky	13 583	-377	0	13 206
Pohledávky z finančního leasingu	1 550	-49	0	1 501
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 930	0	0	2 930
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	283 008	-1 323	0	0
Finanční záruky	6 062	-180	0	0
Úvěrové přísliby	171 182	-1 065	0	0
Neodvolatelné přísliby	105 764	-78	0	0
Celkem	2 280 272	-21 879	252	1 976 960
2023				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 737	-1	0	1 737
Finanční aktiva k obchodování	16 662	0	0	16 662
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	1 689	0	0	1 689
Dluhové cenné papíry	819	0	0	819
Úvěry a pohledávky za bankami	856	0	0	856
Úvěry a pohledávky za klienty	14	0	0	14
Finanční aktiva ve FVOCI	53 204	-156	363	53 410
Dluhové cenné papíry	53 204	-156	363	53 410
Finanční aktiva v AC	1 673 641	-20 517	0	1 653 123
Dluhové cenné papíry	352 327	-28	0	352 299
Úvěry a pohledávky za bankami	304 009	-2	0	304 007
Úvěry a pohledávky za klienty	1 017 305	-20 487	0	996 818
Obchodní a jiné pohledávky	12 925	-632	0	12 292
Pohledávky z finančního leasingu	1 532	-65	0	1 467
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 241	0	0	3 241
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	262 451	-1 152	0	0
Finanční záruky	8 384	-229	0	0
Úvěrové přísliby	158 368	-865	0	0
Neodvolatelné přísliby	95 699	-57	0	0
Celkem	2 027 082	-22 523	363	1 743 622

„Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank“ (viz poznámka 12) představují zůstatky u České národní banky, a proto úvěrové riziko odpovídá úvěrovému riziku České republiky.

Opravné položky k úvěrovému riziku zahrnují znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě (včetně finančních leasingů, pohledávek z obchodních vztahů a ostatních pohledávek) a v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI), jakož i opravné položky na podrozvahové expozice. Úpravy se vztahují ke změně reálné hodnoty finančních aktiv ve FVOCI.

Hrubá účetní hodnota podmíněných závazků vyjadřuje nominální hodnotu, přičemž opravné položky k úvěrovému riziku se týkají rezerv na záruky. Účetní hodnota není prezentována v případě podmíněných závazků.

Rozdělení expozic s úvěrovým rizikem

Na následujících stránkách je rozděleno úvěrové riziko podle různých kritérií segmentace.

Expozice s úvěrovým rizikem dle odvětví a kategorií rizikovosti

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonná	Celkem
2024					
Přírodní zdroje a komodity	45 167	22 067	5 281	2 538	75 053
Energetika	48 143	9 884	5 577	428	64 032
Konstrukce a stavební materiály	42 862	24 179	2 328	1 202	70 571
Automobilový průmysl	27 873	11 431	1 340	363	41 008
Cyklické spotřební zboží	23 162	14 768	3 559	1 589	43 077
Necyklické spotřební zboží	27 698	16 829	1 280	450	46 258
Strojírenství	18 122	11 690	920	1 565	32 297
Doprava	30 329	11 480	1 674	280	43 763
TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	19 122	6 031	451	190	25 793
Zdravotní péče a služby	17 350	6 778	1 424	576	26 127
Hotely a zábavní průmysl	19 486	4 244	1 319	674	25 723
Nemovitosti	118 598	5 058	3 784	1 831	129 271
Veřejný sektor	863 982	3 089	38	806	867 916
Finanční instituce	83 240	5 229	856	35	89 360
Soukromé domácnosti	579 414	103 005	9 035	8 568	700 022
Ostatní	1	0	0	0	1
Celkem	1 964 549	255 762	38 866	21 095	2 280 272
2023					
Přírodní zdroje a komodity	50 317	13 555	3 897	3 047	70 817
Energetika	54 596	5 377	5 817	387	66 178
Konstrukce a stavební materiály	45 745	15 620	3 052	929	65 346
Automobilový průmysl	31 363	5 857	1 377	379	38 976
Cyklické spotřební zboží	26 228	12 811	2 619	1 299	42 957
Necyklické spotřební zboží	30 370	10 980	1 614	418	43 382
Strojírenství	17 871	6 809	1 003	1 514	27 197
Doprava	27 553	5 182	671	412	33 818
TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	20 533	2 870	579	876	24 858
Zdravotní péče a služby	17 948	4 161	1 788	434	24 331
Hotely a zábavní průmysl	20 572	2 988	1 486	958	26 004
Nemovitosti	100 805	9 679	5 657	1 427	117 568
Veřejný sektor	711 984	847	31	818	713 680
Finanční instituce	75 348	3 029	1 290	32	79 699
Soukromé domácnosti	547 507	88 030	8 578	8 148	652 263
Ostatní	1	8	0	0	9
Celkem	1 778 742	187 803	39 458	21 079	2 027 082

„Nízkoriziková“ expozice má nejvyšší podíl na celkové expozici úvěrovému riziku, 86,15 % (2023: 87,75 %), zatímco expozice „Vyžadující pozornost vedení“ představuje 11,22 % (2023: 9,26 %), „Nestandardní“ expozice představuje 1,70 % (2023: 1,95%) a „Nevýkonná“ 0,93 % (2023: 1,04 %).

Nejvyšší expozici z pohledu průmyslu a finančních nástrojů představuje expozice veřejného sektoru ve výši 868 mld. Kč (2023: 714 mld. Kč) a expozice soukromých domácností 700 mld. Kč (2023: 652 mld. Kč), což představuje 68,8 % (2023: 67,4 %) z celku. Nárůst expozice „Vyžadující pozornost vedení“ je částečně způsoben zvýšením ratingu z nevýkonných expozic a částečně zavedením nových metod hodnocení podniků, které jsou mírně konzervativnější.

Expozice s úvěrovým rizikem dle odvětví a kategorií

Tato část reportu se zakládá na segmentové analýze v poznámce 1.

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonná	Celkem
2024					
Drobná klientela (retail)	617 487	119 337	18 914	11 158	766 896
Korporátní klientela	448 351	134 197	18 724	9 849	611 121
Segment Skupinových trhů	45 300	1 645	102	0	47 047
ALM & LCC	853 411	583	1 126	88	855 208
Celkem	1 964 549	255 762	38 866	21 095	2 280 272
2023					
Drobná klientela (retail)	579 956	100 074	19 159	10 017	709 206
Korporátní klientela	460 850	85 542	18 747	10 973	576 113
Segment Skupinových trhů	46 032	1 669	238	0	47 939
ALM & LCC	691 904	517	1 314	89	693 824
Celkem	1 778 742	187 803	39 458	21 079	2 027 082

31 Kolaterál

Uznání úvěrového kolaterálu

Oddělení správy kolaterálu je útvar v rámci oddělení Strategického řízení rizik. Předpis Skupiny pro správu zajištění „Zásady správy zajištění - část 1 Úvěrový kolaterál“ definuje mimo jiné jednotné standardy oceňování úvěrového kolaterálu v celé Skupině. Zajišťuje standardizaci procesů rozhodování o úvěrovém riziku s ohledem na přijaté výše kolaterálu.

Všechny typy zajištění akceptovatelné Skupinou jsou obsaženy ve skupinovém katalogu kolaterálů. Lokálně povolený kolaterál je definován v souladu s platnými českými právními předpisy. Ocenění a přecenění zajištění se provádí podle zásad definovaných ve skupinovém katalogu kolaterálů v členění podle typu zajištění a na základě interních pracovních pokynů v souladu s jednotlivými požadavky dohledu. O tom, zda je typ kolaterálu nebo konkrétní kolaterál přijat ke zmírnění úvěrového rizika, rozhodne příslušný útvar řízení úvěrového rizika poté, co určí, zda jsou splněny příslušné regulační požadavky. Příslušný útvar back-office monitoruje dodržování standardních pracovních postupů stanovených pro přiřazení akceptovatelného kolaterálu k dostupným kategoriím.

Hlavní typy úvěrového kolaterálu

Přijímají se tyto typy úvěrového kolaterálu:

- nemovitosti: rezidenční a komerční nemovitosti;
- finanční kolaterál: cenné papíry, hotovostní vklady a smlouvy o životním pojištění;
- záruky: poskytované státními orgány, subjekty veřejného sektoru, finančními institucemi, společnostmi a jednotlivci. Všichni ručitelé musí mít minimální úvěrový rating, který se každoročně kontroluje;

- movité věci: vybavení, investiční zboží, stroje a motorová vozidla;
- pohledávky a práva: obchodní pohledávky, práva na pronájem a podíly na základním kapitálu společnosti.

Ocenění a správa kolaterálu

Ocenění kolaterálu je založeno na aktuálních tržních cenách, přičemž zohledňuje částku, kterou lze v rozumné lhůtě získat zpět. Procesy oceňování jsou definovány a počítány za použití IT technické podpory oddělením Správy kolaterálů a autorizovanými pracovníky pomocí softwarových aplikací. Přidělené hodnoty kolaterálu jsou omezeny částkou zajišťované transakce. Imputované nadměrné hodnoty kolaterálu proto nejsou povoleny. Oceňování nemovitostí mohou provádět pouze nezávislí odhadci, kteří nejsou zapojeni do procesu rozhodování o úvěru, a Skupina stanoví metody oceňování, které mají být použity. Pro účely zajištění kvality je mechanismus hodnocení nemovitostí a oceňování nemovitostí průběžně validován pro všechny segmenty financování.

Metody a diskontování použité pro ocenění jsou založeny na empirických datech představujících minulé zkušenosti oddělení workoutu a na shromážděných datech o zpětných inkasech z realizace kolaterálu. Metody oceňování jsou pravidelně - alespoň jednou ročně - upravovány tak, aby odrážely aktuální výtežky. Mechanismus pravidelné aktualizace je popsán v zásadách správy zajištění.

Přecenění kolaterálu se provádí pravidelně a je pokud možno automatizované. Maximální období pro přecenění jednotlivých aktiv kolaterálu jsou předdefinována a dodržování je sledováno řízením rizik pomocí softwarové aplikace COLMAN. Kromě pravidelných přecenění je kolaterál vyhodnocován, když jsou k dispozici informace, které naznačují pokles hodnoty kolaterálu z výjimečných důvodů.

Rizika koncentrace vyplývající z technik snižování úvěrového rizika mohou mít vliv na jednoho klienta, ale také na portfolio definované podle regionu, odvětví nebo typu zajištění. Banka je retailovou bankou a vzhledem ke své klientské struktuře a tržím, na nichž působí, nemá žádné koncentrace, pokud jde o zajištění přijatá od klientů. V procesu žádosti o úvěr jsou brány v úvahu všechny závazky ze záruk a úvěrů poskytovatele korporátní záruky, aby se zabránilo možné koncentraci. Záruky poskytnuté státem, veřejným sektorem nebo finančními institucemi musí být v rámci schváleného limitu ručitele. Pokud jde o další oblasti potenciálně škodlivé korelace rizik, jsou portfolia kolaterálu analyzována pomocí statistických vyhodnocení mimo jiné pro regionální nebo odvětvově specifické koncentrace v rámci monitorování portfolia. Reakce na tato identifikovaná rizika zahrnuje především úpravu objemových cílů, stanovení odpovídajících limitů a úpravu diskrečních limitů jednotlivých zaměstnanců pro poskytování úvěrů.

Zajištění získané v exekučním řízení je řádným způsobem zpřístupněno k prodeji s výtežkem použitým ke snížení nebo splacení zbývajících pohledávek.

Treasury kolaterál

Za treasury kolaterál odpovídá oddělení Řízení rizik na finančních trzích. Předpis „Zásady správy zajištění - část 2“ definuje mimo jiné jednotné standardy oceňování pro treasury kolaterál v celé Skupině.

V rámci treasury kolaterálu se ke snížení úvěrového rizika z derivátů používají dohody o zápočtu (mezinárodní rámcové dohody o derivátech Mezinárodní asociace swapů a derivátů (ISDA), české rámcové dohody, rámcové smlouvy o půjčování cenných papírů a repo transakce), jakož i kolaterální smlouvy (např. Smlouva o úvěrové podpoře ISDA).

Dohody o zápočtu umožňují v případě úvěrového selhání započíst všechny dlužné nebo splatné částky za každou jednotlivou transakci podle rámcové smlouvy, takže pro úvěrové riziko jsou relevantní pouze čisté pohledávky vůči obchodnímu partnerovi. V rámci těchto smluv o zajištění je portfolio s příslušnou protistranou pravidelně přehodnocováno, obvykle denně, a v případě nedostatečného krytí je vyžadováno další zajištění. Omezení podle zásad týkající se typů kolaterálu zajišťují, aby se přijatý kolaterál převážně sestával z hotovosti nebo cenných papírů v investičním stupni. V případě cenných papírů použitých jako kolaterál se používá dodatečná oceňovací sleva (srážka) v závislosti na kreditní kvalitě a zbytkové splatnosti.

Expozice vůči úvěrovému riziku dle finančních nástrojů a zajištění

v mil. Kč	Celková expozice vůči úvěru	Celkové zajištění	Zajištění			Expozice vůči úvěrovému riziku očistěné o zajištění	Znehodnocení dle IFRS 9		
			Záruky	Nemovitosti	Ostatní		Do splatnosti, bez selhání	Po splatnosti, bez selhání	Se selháním
2024									
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	594	0	0	0	0	594	594	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	12 911	0	0	0	0	12 911	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	1 473	0	0	0	0	1 473	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	52 198	0	0	0	0	52 198	52 198	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 912 025	1 034 153	23 925	565 163	445 065	877 873	1 886 258	6 039	19 728
Dluhové cenné papíry	372 482	3 111	3 111	0	0	369 372	372 482	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami	443 392	436 885	376	0	436 509	6 507	443 392	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty	1 096 151	594 157	20 438	565 163	8 556	501 994	1 070 384	6 039	19 728
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	13 583	5 075	5 075	0	0	8 508	12 150	1 240	193
Pohledávky z finančního leasingu	1 550	0	0	0	0	1 550	1 453	70	27
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	2 930	0	0	0	0	2 930	0	0	0
Podrozvahové expozice	283 008	25 477	543	8 563	16 371	257 531	176 769	0	475
Celkem	2 280 272	1 064 705	29 543	573 726	461 436	1 215 567	2 129 422	7 349	20 423
2023									
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 737	0	0	0	0	1 737	1 737	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	16 662	0	0	0	0	16 662	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	1 689	0	0	0	0	1 689	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	53 204	0	0	0	0	53 204	53 204	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 673 641	837 974	25 776	519 845	292 354	835 667	1 647 460	7 587	18 594
Dluhové cenné papíry	352 327	2 954	2 954	0	0	349 373	352 327	0	0

v mil. Kč	Celková expozice vůči úvěru	Celkové zajištění	Zajištění		Ostatní	Expozice vůči úvěrovému riziku očistěné o zajištění	Znehodnocení dle IFRS 9		
			Záruky	Nemovitosti			Do splatnosti, bez selhání	Po splatnosti, bez selhání	Se selháním
Úvěry a pohledávky za bankami	304 009	285 342	369	0	284 974	18 667	304 009	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty	1 017 305	549 678	22 453	519 845	7 380	467 627	991 124	7 587	18 594
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	12 925	4 817	4 817	0	0	8 108	11 141	1 343	440
Pohledávky z finančního leasingu	1 532	0	0	0	0	1 532	1 481	16	35
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	3 241	0	0	0	0	3 241	0	0	0
Podrozvahové expozice	262 451	19 020	773	8 470	9 777	243 431	165 626	0	1 127
Celkem	2 027 082	861 812	31 366	528 315	302 131	1 165 270	1 880 649	8 946	20 196

Kolaterál, který lze přiřadit expozicím se sníženou úvěrovou hodnotou k 31. prosinci 2024, činí 6 899 mil. Kč (2023: 6 830 mil. Kč).

32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty

Obecné zásady a standardy pro opravné položky k úvěrovým ztrátám se řídí interními politikami Skupiny. Podle IFRS 9 jsou opravné položky k úvěrovým ztrátám vypočteny pro všechny složky expozice s úvěrovým rizikem, které jsou oceňovány v naběhlé hodnotě (AC) nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a zahrnují dluhové cenné papíry, úvěry a zálohy, ostatní vklady na požádání na nostro účtech u komerčních bank, finanční leasing a pohledávky z obchodního styku. Opravné položky k úvěrovým ztrátám se vypočítávají také pro úvěrové přísliby a finanční záruky, pokud je to relevantní pro IFRS 9.

Klasifikace do stupňů a definice úvěrově znehodnocených finančních nástrojů

Existují tři základní stupně pro očekávané úvěrové ztráty (ECL). Stupňový přístup se vztahuje na finanční nástroje, na něž se vztahují požadavky na snížení hodnoty podle IFRS 9, a na ty, které nejsou kategorizovány jako nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI), které tvoří jejich vlastní kategorii. V závislosti na stavu znehodnocení a hodnocení vývoje úvěrového rizika jsou tyto finanční nástroje přiřazeny do jednoho ze tří stupňů, jak je popsáno v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“, v části „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Určení významného zvýšení úvěrového rizika

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) finančních nástrojů k datu vykazání od prvotního zaúčtování je jedním z klíčových faktorů ovlivňujících výši zaúčtovaného ECL na základě požadavků IFRS 9. V tomto ohledu jsou napříč portfolii a typy produktů definovány kvantitativní a kvalitativní ukazatele pro hodnocení SICR, včetně ukazatele 30 dnů po splatnosti (DPD).

Skupinová metodologie umožňuje zavést léčebné lhůty pro migrace zpět do stupně 1 ze stupně 2 navíc k těm, které jsou již zavedeny v obecných postupech pro úvěrová rizika (forbearance, seznamy sledovaných položek, default). Pro migraci zpět do stupně 1 se však pro kvantitativní kritéria kromě těch, která jsou již stanovena v obecné praxi v oblasti úvěrového rizika (např. pro zlepšení ratingu), neuplatňují žádné dodatečné léčebné lhůty.

Kvantitativní kritéria. Kvantitativní ukazatele SICR zahrnují nepříznivé změny v celoživotní pravděpodobnosti selhání, přičemž významnost se posuzuje srovnáním s prahovými hodnotami. Skupina stanovila prahové hodnoty pro významný nárůst úvěrového rizika na základě procentuální (relativní) i absolutní změny PD ve srovnání s prvotním zaúčtováním. SICR nastává u konkrétního finančního nástroje, když jsou překročeny relativní i absolutní prahové hodnoty.

Relativní míra se počítá jako poměr aktuální roční LT PD k roční hodnotě LT PD při prvotním vykázání, s ohledem na zbývající splatnost nástroje. Porušení znamená, že takový poměr je stejný jako/vyšší než stanovený práh. Tyto relativní prahové hodnoty pro hodnocení SICR jsou stanoveny na úrovni segmentu PD nebo na úrovni ratingu klienta podle potřeby a podléhají počáteční a průběžné validaci.

Relativní prahové hodnoty

Interval prahových hodnot	2024		2023	
	Min	Max	Min	Max
Drobná klientela (retail)	101%	500%	101%	330%
Korporátní klienti	133%	359%	133%	359%
Banky	124%	128%	124%	128%
Veřejný sektor	219%	240%	219%	240%
Státní instituce	113%	134%	113%	134%
Instituce	219%	240%	219%	240%

Relativní prahové hodnoty se mohou pohybovat od 101 % do 500 % podle segmentu PD a úrovně ratingu. Obecně platí, že maximální prahové hodnoty se uplatňují v případě klientů s vyšší úvěrovou kvalitou a minimální v případě klientů s nižší úvěrovou kvalitou.

Existují určitá portfolia, ve kterých jsou kvantitativní kritéria SICR posuzována spíše na základě ratingu než PD. Hlavním pravidlem v těchto případech je, že snížení ratingu by vedlo k přijetí SICR. Tato pravidla se vztahují především na leasingové a faktoringové obchodní pohledávky.

Relativní prahové hodnoty platné od implementace IFRS 9 byly stabilní jako jeden z nejvýznamnějších odhadů v měření ECL. Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2022 byl zahájen proces rozdělování korporátního portfolia na skupinové (velké) korporátní a lokální korporace a v roce 2023 byla zahájena rekaliibrace prahových hodnot pro tato portfolia.

Absolutní prahová hodnota se týká rozdílu LT PD při prvotním vykázání a současného LT PD. Je nastavená na 50 bazických bodů a slouží jako back-stop pro migraci mezi nejlepšími ratingy (LT PD se počítá pro zbývající splatnost). V takových případech mohou být porušeny relativní prahové hodnoty, avšak celková PD je velmi nízká, a proto není SICR přijato.

Kvalitativní kritéria. Kvalitativní ukazatele SICR zahrnují informace o expozicích s úlevou (identifikace regulační forbearance), informace ze systému včasného varování a ukazatele podvodů. Přidělování některých kvalitativních ukazatelů se přirozeně opírá o expertní posouzení úvěrového rizika, které se vykonává náležitě a včas. Související zásady a postupy řízení úvěrového rizika na úrovni celé Skupiny a účetní jednotky (přizpůsobené podle potřeby vzhledem k přechodu na IFRS 9) zajišťují nezbytný rámec řízení. Tyto indikátory jsou používány interně pro identifikaci insolvence nebo zvýšení pravděpodobnosti, kdy dlužník vstoupí do insolvence a je zde zvýšené riziko selhání v dohledné budoucnosti.

Kromě kvalitativních ukazatelů definovaných na úrovni klienta se hodnocení významného zvýšení úvěrového rizika provádí na úrovni portfolia, pokud je zvýšení úvěrového rizika u jednotlivých nástrojů nebo na úrovni klienta k dispozici pouze s určitým časovým zpožděním nebo je pozorovatelné výhradně na úrovni portfolia.

Skupina zavedla další kritéria hodnocení SICR na úrovni portfolia, která plynou z řady geopolitických konfliktů (zavedeno s vypuknutím války na Ukrajině v roce 2022) a s nimi souvisejících makroekonomických dopadů. Další podrobnosti jsou uvedeny v části "Kolektivní hodnocení" v kapitole 35 Scénáře používané v prospektivních informacích.

Backstop. Pokud je dlužník více než 30 dní po splatnosti, pro finanční nástroje, u kterých došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, se použije backstop. Jak bylo pozorováno během validace, tento postup nepředstavuje hlavní spouštěč pro klasifikaci do Stupně 2.

Výjimka nízkého úvěrového rizika. „Výjimka nízkého úvěrového rizika“, kterou IFRS 9 povoluje pro aktiva „investičního stupně“ nebo jiná aktiva považovaná za „nízkoriziková“ (a která vedou ke dvanáctiměsíčním očekávaným úvěrovým ztrátám bez ohledu na identifikaci SICR) byla zavedena v Skupině s omezeními. Potenciální aktivace této výjimky je tedy omezena na určité typy dluhových nástrojů a kategorií protistran, a to pouze tehdy, pokud jsou podloženy dostatečnými důkazy o „nízkém riziku“. Na základě tohoto se očekává, že „výjimka nízkého rizika“ se bude vztahovat pouze na některé expozice dluhových cenných papírů (mimo reverzní repo operace). Skupina shledává, že nízké úvěrové riziko je stále vhodné, jelikož potenciální zvýšení rizikovitosti je již započítáno do 1R PD kvůli FLI.

K 31. prosinci 2024 příslušná expozice ve Skupině činila 419,7 mld. Kč (2023: 395,7 mld. Kč) s 1R PD až 0,5 %. Zbytek expozice cenných papírů (bez reverzních repo operací) ve výši 4,6 mld. Kč (2023: 4,5 mld. Kč) s 1R PD vyšším než 0,5 % nesplňuje podmínky pro výjimku z nízkého úvěrového rizika.

Výpočet ECL – vysvětlení vstupů a výpočet

Opravné položky k úvěrovým ztrátám se počítají jednotlivě nebo na portfoliové bázi.

Přístup individuální kalkulace se používá v případě expozic vůči významným zákazníkům se selháním ve Stupni 3 nebo POCI. Skládá se z individuálního posouzení rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků, které odhaduje oddělení vymáhání nebo řízení rizik. Diskontování peněžních toků je založeno na efektivní úrokové míře (POCI: úvěrově upravená efektivní úroková sazba). Diskontní sazba pro finanční záruky však musí odrážet současné tržní hodnocení časové hodnoty peněz a rizika, která jsou specifická pro peněžní toky, které v rámci Skupiny znamenají použití bezrizikové sazby jako proxy.

Klient, u kterého došlo k selhání, je klasifikován jako individuálně významný, pokud celková rozvahová a podrozvahová expozice překročí předem stanovený limit významnosti ve výši 5 mil. Kč. V opačném případě je klient považován za zanedbatelného a pro výpočet související opravné položky k úvěrové ztrátě jako produktu hrubé účetní hodnoty a LGD se používá přístup založený na metodice (kolektivní). LGD závisí na charakteristikách, jako je čas prodlení nebo fáze vymáhacího procesu.

Portfoliové opravné položky jsou vypočítávány pro expozice vůči klientům (ve Stupni 1 a 2), kteří nejsou v selhání, podle přístupu založeného na pravidlech bez ohledu na význam klienta. Kalkulace portfoliových opravných položek vyžaduje seskupení příslušných expozic do homogenních skupin na základě charakteristik sdíleného rizika. Seskupovací kritéria se mohou lišit odvětvím klienta (retail, corporate) a zahrnuje typ produktu, typ zajištění, typ splacení, pásmo poměru úvěrů k hodnotě ratingu. Pro výpočet portfoliových opravných položek jsou definovány úvěrové skupiny: MSE podle typu produktu, Soukromá osoba podle typu produktu, v případě PI hypoték je skupina rozdělena podle LTV (<20%, 20-60%, 60-80%, 80 %, chybí LTV). Křivky návratnosti závisí také na typu splátek (spolupracující vs. nespolečující klient).

Výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám se provádí na denní bázi na úrovni jedné expozice, a to ve smluvní měně expozice. Pro výpočet opravné položky k úvěrovým ztrátám Skupina uplatňuje model očekávané úvěrové ztráty (ECL) založený na třístupňovém přístupu, který buď vede ke dvanáctiměsíční ECL nebo ECL po dobu životnosti. ECL je diskontovaný výsledek expozice v selhání (EAD), který zahrnuje také úvěrově konverzní faktor v případě podrozvahové expozice, pravděpodobnost selhání (PD) a ztráty v případě selhání (LGD), definován následovně:

- PD představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek (podle definice selhání níže), a to buď v průběhu příštích 12 měsíců (1R PD) pro expozice ve Stupni 1, nebo během zbývajících životnosti (LT PD) ve Stupni 2 a 3 a POCI expozice.
- EAD je založen na částkách, které Skupina očekává jako dluh v době selhání v průběhu příštích 12 měsíců (1R EAD) pro expozice ve Stupni 1 nebo po zbývajících dobu životnosti (LT EAD) v případě expozic ve Stupni 2 a 3 a POCI. Odhad zahrnuje aktuální zůstatek, očekávané splátky a očekávané čerpání až do současného smluvního limitu v době prodlení.

- LGD představuje očekávání Skupiny ohledně rozsahu ztráty z expozice v selhání. LGD se liší podle typu protistrany, typu a seniority pohledávky a dostupnosti zajištění nebo jiné úvěrové podpory. LGD je vyjádřena jako procentuální ztráta na jednotku expozice v době selhání (EAD).

V roce 2024 byly metodiky a segmentace pro odhad parametrů IFRS 9 harmonizovány s metodikami a segmentací pro regulační parametry IRB, což vedlo (spolu s pravidelným procesem rekalibrace) ke snížení ECL v roce 2024 o 714 mil. Kč. Největší dopad byl v segmentu Retail, jelikož došlo k rozdělení portfolia úvěrů na zajištěné a nezajištěné.

Parametry životnosti

LT PD je vyvíjen na základě pozorování historických selhání během dostupné historie. Vypočtené LT PD jsou extrapolovány, např. pomocí maticového násobení, aby se zajistilo, že konečná životnost PD pokryje dobu trvání úvěrů od prvotního zaúčtování. Předpokládá se, že je stejný u všech aktiv ve stejném portfoliu, v ratingovém pásmu; a země rizika, což je další relevantní charakteristika PD zvažovaná prostřednictvím výhledových informací v případě centrálních modelů pro Group (Large) Corporate.

Hodnoty 1R a LT EAD se určují na základě očekávaných platebních profilů, které se liší podle typu produktu. Výpočet LT EAD využívá splátkový kalendář nebo typ splácení (anuita, lineární, jednorázové). V případě nečerpaných závazků se odhaduje úvěrový konverzní faktor, který odráží očekávanou úvěrovou expozici při selhání (EAD).

LGD se odhaduje jako křivka životnosti pro jakýkoli časový bod během životnosti na základě historických pozorování ztrát.

Rizikové parametry použité při výpočtu ECL zohledňují dostupné informace o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucích ekonomických trendů dostupné k datu účetní uzávěrky. Obecně platí, že rizikové parametry použité při výpočtu kolektivních opravných položek se liší od rizikových parametrů použitých dle předpisů o kapitálových požadavcích během celého hospodářského cyklu, pokud to vlastnosti příslušného portfolia ve vazbě na požadavky účetních standardů IFRS vyžadují.

33 Expozice vůči úvěrovému riziku podle IFRS 9 a ECL

Expozice vůči úvěrovému riziku podle obchodních segmentů a řešení IFRS 9

V mil. Kč	Expozice vůči úvěrovému riziku					Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Poměr krytí NPE		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
2024												
Drobná klientela (retail)	668 162	87 144	10 601	879	110	-1 311	-3 674	-6 816	-149	4,2%	64,3%	16,9%
Korporátní klientela	421 361	94 430	7 953	1 488	85 889	-970	-3 428	-4 626	-497	3,6%	58,2%	33,4%
Segment Skupinových trhů	15 399	41	0	0	31 607	-7	0	0	0	1,1%	100,0%	
ALM & LCC	849 549	98	88	0	5 473	-147	-91	-86	0	92,9%	97,2%	
Celkem	1 954 471	181 713	18 642	2 367	123 079	-2 435	-7 193	-11 528	-646	4,0%	61,8%	27,3%
2023												
Drobná klientela (retail)	613 874	84 968	9 288	945	131	-1 499	-4 992	-5 887	-212	5,9%	63,4%	22,4%
Korporátní klientela	402 003	87 889	9 087	1 281	75 853	-1 006	-2 729	-5 447	-343	3,1%	59,9%	26,8%
Segment Skupinových trhů	11 710	238	0	0	35 991	-122	-3	0	0	1,4%	86,8%	100,0%
ALM & LCC	688 066	354	81	8	5 315	-40	-98	-80	-7	27,6%	98,5%	94,2%
Celkem	1 715 653	173 449	18 455	2 234	117 291	-2 668	-7 822	-11 413	-563	4,5%	61,8%	25,2%

Stupeň 1 a Stupeň 2 zahrnují expozici neznehodnoceným úvěrovým rizikům, zatímco Stupeň 3 zahrnuje expozici se sníženým úvěrovým rizikem. POCI (koupené nebo původní úvěrové znehodnocení) se skládá z expozic, jejichž úvěrové riziko již bylo sníženo při nákupu nebo vzniku.

Sloupec „Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9“ představuje expozice oceněné reálnými hodnotami a odvolatelné ostatní přísliby.

Část POCI v prodlení činila 1 781 mil. Kč (2023: 1 741 mil. Kč), část bez selhání 587 mil. Kč (2023: 493 mil. Kč).

34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám

Následující tabulky poskytují přehled o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA) podle jednotlivých položek rozvahy.

Ve sloupci „Přírůstky“ je uvedeno zvýšení opravných položek k úvěrovým ztrátám CLA („Credit loss allowances“) z důvodu prvotního zaúčtování finančních instrumentů v průběhu běžného vykazovaného období. Rozpuštění CLA po odúčtování souvisejících finančních instrumentů jsou uvedeny ve sloupci „Odúčtování“.

Sloupec „Převody mezi jednotlivými stupni“ zahrnuje čisté změny CLA způsobené změnami v úvěrovém riziku, které způsobily přearazení souvisejících finančních instrumentů ze Stupně 1 (k 1. lednu 2024 nebo k datu prvotního vykazání) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2024 nebo naopak. Dopady přesunu ze Stupně 1 do Stupně 2 nebo 3 na příslušné CLA jsou nepříznivé a vykázané v příslušných řádcích Stupeň 2 nebo 3. Dopady přesunu ze Stupně 2 nebo 3 do Stupně 1 na příslušné CLA jsou příznivé a vykázané na řádku Stupeň 1. Neutrální dopad do výkazu zisku a ztráty z převodů mezi stupni příslušných opravných položek k úvěrovým ztrátám vykázanými před přearazením jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Jakékoli další změny v úvěrovém riziku, které nezpůsobují převod mezi Stupni 1 a 2 nebo 3 a naopak, jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Finanční nástroje v naběhlé hodnotě

Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - dluhové cenné papíry

V mil. Kč				Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Ostatní	
	Přírůstky	Odúčtování					
	Leden 2024						Prosinec 2024
Stupeň 1	-21	-3	2	4	-4	0	-22
Stupeň 2	-7	0	0	-2	4	0	-5
Celkem	-28	-3	2	2	0	0	-27
	Leden 2023						Prosinec 2023
Stupeň 1	-28	-13	10	7	4	0	-21
Stupeň 2	-6	0	12	0	-12	0	-7
Celkem	-34	-13	21	7	-9	0	-28

Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC ke konci roku, které byly prvotně vykázané (zakoupené) během roku 2024 a neprodané do 31. prosince 2024, byla 51 000 mil. Kč (2023: 45 761 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC, které Skupina držela k 1. lednu 2024 a odúčtovala (prodala/skončila doba splatnosti) během roku 2024, byla 24 176 mil. Kč (2023: 11 100 mil. Kč).

Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - úvěry a pohledávky za bankami

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2024					Prosinec 2024
Stupeň 1	-2	-87	80	0	6	-3
Stupeň 2	0	0	0	0	0	0
Celkem	-2	-87	80	0	6	-3
	Leden 2023					Prosinec 2023
Stupeň 1	-4	-142	141	1	3	-2
Stupeň 2	0	-1	0	0	1	0
Celkem	-4	-143	141	1	4	-2

Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázány během roku 2024 a neodúčtovány v plné výši do 31. prosince 2024, byla 454 930 mil. Kč (2023: 308 676 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě, které Skupina držela k 1. lednu 2024 a odúčtovala (skončila doba jejich splatnosti) v plné výši během roku 2024, byla 307 974 mil. Kč (2023: 262 824 mil. Kč).

Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - úvěry a pohledávky za klienty

V mil. Kč					Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Odpisy	Ostatní
	Přírůstky	Odúčtování						
	Leden 2024							Prosinec 2024
Stupeň 1	-2 175	-1 889	488	3 398	-1 774	0	-6	-1 957
Vládní instituce	-10	-7	0	4	5	0	0	-8
Ostatní finanční instituce	-38	-35	29	330	-335	0	-1	-50
Nefinanční podniky	-861	-1 090	184	1 405	-484	0	-5	-851
Domácnosti	-1 265	-758	275	1 660	-960	0	0	-1 048
Stupeň 2	-7 246	-579	893	-3 559	4 352	3	-24	-6 160
Vládní instituce	-15	-1	0	-149	-1	0	-1	-167
Ostatní finanční instituce	-24	-359	5	-103	349	0	-1	-133
Nefinanční podniky	-4 001	-109	594	-1 331	1 763	0	-22	-3 106
Domácnosti	-3 207	-110	294	-1 975	2 241	3	0	-2 754
Stupeň 3	-10 506	-142	1 153	-803	-1 628	814	-36	-11 147
Vládní instituce	-109	0	0	0	45	0	0	-64
Ostatní finanční instituce	-21	0	0	-207	-9	1	-1	-237
Nefinanční podniky	-4 966	-90	671	-185	-586	175	-35	-5 015
Domácnosti	-5 411	-52	482	-410	-1 078	638	0	-5 831
POCI	-560	0	81	0	-361	199	-4	-645
Vládní instituce	-5	0	0	0	2	0	0	-3
Nefinanční podniky	-364	0	14	0	-185	20	-4	-518
Domácnosti	-191	0	67	0	-178	179	0	-124
Celkem	-20 487	-2 610	2 615	-963	590	1 016	-70	-19 909

	Leden 2023							Prosinec 2023
Stupeň 1	-1 817	-2 422	507	2 383	-824	0	-1	-2 175
Vládní instituce	-8	-3	0	3	-2	0	0	-10
Ostatní finanční instituce	-24	-19	10	69	-78	0	4	-38
Nefinanční podniky	-751	-1 352	205	681	361	1	-5	-861
Domácnosti	-1 034	-1 049	292	1 630	-1 105	0	0	-1 265
Stupeň 2	-7 226	-551	757	-3 663	3 464	5	-32	-7 246
Vládní instituce	-148	0	0	-3	135	0	0	-15
Ostatní finanční instituce	-36	-38	3	-19	66	0	0	-24
Nefinanční podniky	-3 266	-363	397	-1 523	785	0	-31	-4 001
Domácnosti	-3 776	-150	357	-2 119	2 477	4	0	-3 207
Stupeň 3	-10 597	-110	1 318	-640	-1 488	1 051	-41	-10 506
Vládní instituce	0	0	0	0	-106	0	-3	-109
Ostatní finanční instituce	-1	0	0	0	-19	0	0	-21
Nefinanční podniky	-5 515	-58	882	-303	-114	179	-38	-4 966
Domácnosti	-5 080	-52	436	-338	-1 249	872	0	-5 411
POCI	-474	0	100	0	-380	197	-3	-560
Vládní instituce	0	0	0	0	-5	0	0	-5
Nefinanční podniky	-449	0	88	0	-196	196	-3	-364
Domácnosti	-25	0	12	0	-179	1	0	-191
Celkem	-20 113	-3 084	2 682	-1 920	773	1 253	-78	-20 487

Ve sloupci „Přírůstky“ se zveřejňují zvýšení opravných položek k úvěrovým ztrátám z důvodu prvotního zaúčtování úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě v průběhu běžného vykazovaného období. CLA uznané na základě čerpání nerevolvingových úvěrů se považují za přírůstky za účelem prezentace pohybu CLA v současném období. Proto přírůstky

ve Stupních 2 a 3 odrážejí převody ze Stupně 1, ke kterým došlo mezi daty vzniku závazků a čerpání souvisejících úvěrových nástrojů. Rozpuštění CLA po odúčtování souvisejících úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě jsou uvedeny ve sloupci „Odúčtování“.

Sloupec „Převody mezi jednotlivými stupni“ zahrnuje čisté změny CLA způsobené změnami v úvěrovém riziku, které způsobily přeražení úvěrů a souvisejících pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ze Stupně 1 k 1. lednu 2024 (nebo k datu prvotního vykazání, pokud byly vykazány později) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2024 nebo naopak. Dopady přesunu ze Stupně 1 do Stupně 2 nebo 3 na příslušné CLA jsou nepříznivé (meziroční nárůst opravných položek) a vykázané v příslušných řádcích Stupňů 2 nebo 3. Dopady přesunu ze Stupně 2 nebo 3 do Stupně 1 na příslušné CLA jsou příznivé (meziroční pokles opravných položek) a vykázané na řádku Stupně 1. Neutrální dopad do výkazu zisku a ztráty z převodů mezi stupni příslušných CLA vykázanými před přeražením jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Jakékoli další změny úvěrového rizika, které nezpůsobují převod mezi Stupni 1 a Stupni 2 nebo 3 a naopak, jsou zveřejněny ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“. Sloupec „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“ rovněž zachycuje nepříznivý vliv plynutí času („unwinding correction“) na očekávané výpadky peněžních toků po celou dobu životnosti příslušných úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě, které byly přiděleny do Stupně 3 během jakéhokoliv období v průběhu roku, stejně jako jakýchkoli POCI úvěrů a pohledávek za klienty. Tento nepříznivý dopad dosáhl kumulativně 481 mil. Kč za rok 2024 (2023: 395 mil. Kč), což rovněž odráží úrokové výnosy z příslušných úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě nevykázané v průběhu celého roku.

Využití CLA vyvolané úplným nebo částečným odpisem úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě je uvedeno ve sloupci „Odpisy“.

Významnou příčinou výše uvedených pohybů CLA pro daný rok byl převod souvisejících nástrojů napříč různými stupni. Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly k 31. prosinci přeraženy do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem (nebo k prvotnímu datu vykazání, pokud byly vykazány v průběhu roku), jsou shrnuty v následující tabulce:

Převody mezi Stupni - úvěry a pohledávky za klienty

V mil. Kč	Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		Převody mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		POCI	
	Do Stupně 2 ze Stupně 1	Do Stupně 1 ze Stupně 2	Do Stupně 3 ze Stupně 2	Do Stupně 2 ze Stupně 3	Do Stupně 3 ze Stupně 1	Do Stupně 1 ze Stupně 3	Přesun do "se selháním" z "bez selhání"	Do "bez selhání" z "se selháním"
2024								
Vládní instituce	8 923	121	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	4 698	3 755	0	0	212	0	0	0
Nefinanční podniky	35 223	36 967	2 210	243	1 174	123	32	180
Domácnosti	41 380	26 241	1 713	625	1 719	559	3	52
Celkem	90 224	67 084	3 923	868	3 105	682	35	232
2023								
Vládní instituce	274	285	473	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 283	3 471	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	33 285	46 740	1 859	514	1 591	372	0	224
Domácnosti	28 070	32 019	1 784	640	1 757	279	3	90
Celkem	62 913	82 515	4 116	1 154	3 348	651	3	315

Celková hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázané v průběhu roku 2024 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2024, činí 267 657 mil. Kč

(2023: 231 143 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě, které Skupina držela k 1. lednu 2024 a byly odúčtovány v plné výši během roku 2024, činí 120 283 mil. Kč (2023: 96 156 mil. Kč).

Nediskontovaná částka očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu životnosti, která byla zohledněna při prvotním ocenění úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě původně vykázaných a identifikovaných jako POCI, v průběhu roku 2024 dosáhla hodnoty 666 mil. Kč (2023: 683 mil. Kč).

Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Odpisy	Ostatní	
	Leden 2024							Prosinec 2024
Stupeň 1	-151	-59	24	0	33	0	-1	-154
Stupeň 2	-118	0	6	-6	5	1	0	-112
Stupeň 3	-363	0	18	-8	244	3	-5	-111
Celkem	-632	-59	48	-14	282	4	-6	-377
	Leden 2023							Prosinec 2023
Stupeň 1	-92	-84	41	4	-19	0	-1	-151
Stupeň 2	-164	0	29	-6	21	2	0	-118
Stupeň 3	-359	0	28	0	-31	1	-2	-363
Celkem	-616	-84	97	-2	-29	3	-3	-632

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - dluhové nástroje

Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - dluhové cenné papíry

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2024					Prosinec 2024
Stupeň 1	-6	0	0	0	1	-5
Stupeň 2	-151	-2	3	-3	-34	-187
Celkem	-156	-2	3	-3	-33	-192
	Leden 2023					Prosinec 2023
Stupeň 1	-8	0	1	7	-5	-6
Stupeň 2	-145	0	3	0	-9	-151
Celkem	-153	0	4	7	-14	-156

Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů ve FVOCI ke konci roku, které byly k 31. prosinci přefazeny do jiného Stupně ve srovnání s 1. lednem (nebo k počátečnímu datu vykázaní, pokud byly zakoupeny v průběhu roku), jsou shrnuty v následující tabulce:

Převody mezi Stupni - dluhové cenné papíry

V mil. Kč	2024	2023
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	820	0
Do Stupně 1 ze Stupně 2	0	2 563

Pohledávky z finančního leasingu

Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - pohledávky z finančního leasingu

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2024					Prosinec 2024
Stupeň 1	-40	-2	1	0	12	-29
Stupeň 2	-2	0	0	-1	1	-2
Stupeň 3	-22	0	2	0	2	-18
Celkem	-65	-2	3	-1	15	-49
	Leden 2023					Prosinec 2023
Stupeň 1	-32	-1	0	2	-10	-40
Stupeň 2	-13	0	0	-1	11	-2
Stupeň 3	-36	0	8	-3	9	-22
Celkem	-81	-1	7	-1	10	-65

Hrubá účetní hodnota pohledávky z finančního leasingu na konci roku, která byla k 31. prosinci přiřazena do jiného Stupně ve srovnání s 1. lednem (nebo k prvotnímu datu vykazání, pokud vznikly v průběhu roku), je shrnuta v následující tabulce:

Převody mezi Stupni - pohledávky z finančního leasingu

V mil. Kč	2024	2023
Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	19	8
Do Stupně 1 ze Stupně 2	17	55
Převody mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 2	0	1
Do Stupně 2 ze Stupně 3	1	0
Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 1	2	1
Do Stupně 1 ze Stupně 3	0	4

Celková hrubá účetní hodnota pohledávek z finančního leasingu, které byly prvotně vykazány během roku 2024 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2024, činí 357 mil. Kč (2023: 893 mil. Kč) a hrubá účetní hodnota pohledávek z finančního leasingu, které Skupina držela k 1. lednu 2024 a odúčtovaných v plné výši během roku 2024, činí 119 mil. Kč (2023: 99 mil. Kč).

Úvěrové přísliby a finanční záruky

Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - úvěrové přísliby a finanční záruky

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Ostatní	
	Leden 2024						Prosinec 2024
Stupeň 1	272	150	-135	-204	181	1	265
Stupeň 2	298	0	-227	660	-6	3	727
Stupeň 3	522	0	-41	5	-235	1	252
POCI	3	0	-1	0	-1	0	1
Celkem	1 094	150	-404	461	-61	5	1 245
	Leden 2023						Prosinec 2023
Stupeň 1	395	586	-356	-345	-10	2	272
Stupeň 2	460	0	-280	230	-115	3	298
Stupeň 3	258	0	-289	20	317	217	522
POCI	1	0	-4	0	5	0	3
Celkem	1 114	586	-929	-94	196	221	1 094

Významnou příčinou výše uvedených pohybů CLA pro daný rok byl převod souvisejících finančních nástrojů napříč různými Stupni. Objem příslibů a poskytnutých záruk ke konci roku, které byly k 31. prosinci přeřazeny do jiného Stupně ve srovnání s 1. lednem (nebo k prvotnímu datu vykazání, pokud byly vykazány v průběhu roku), jsou shrnuty v následující tabulce:

Převody mezi Stupni - úvěrové přísliby a finanční záruky

V mil. Kč	2024	2023
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	23 619	10 429
Do Stupně 1 ze Stupně 2	18 394	7 378
Přesuny mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 2	159	369
Do Stupně 2 ze Stupně 3	169	61
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 1	187	50
Do Stupně 1 ze Stupně 3	121	2

Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů a finančních záruk, které byly prvotně vykazány během roku 2024 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2024, činila 88 223 mil. Kč (2023: 119 817 mil. Kč). Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů nebo finančních záruk, které byly k 1. lednu 2024 drženy a odúčtovány v plné výši v průběhu roku 2024, činí 41 177 mil. Kč (2023: 45 989 mil. Kč).

35 Scénáře používané v prospektivních informacích

Přehled scénářů používaných v prospektivních informacích

Zahrnutí prospektivních informací

Parametry jsou určeny tak, aby odrážely riziko v určitém časovém okamžiku a s přihlédnutím k prospektivním informacím (forward-looking information - „FLI“), které vycházejí ze základního scénáře a několika alternativních scénářů pro vybrané makroekonomické proměnné. Ty jsou odvozeny, společně s pravděpodobnostmi jejich výskytu,

jako odchylka od základního scénáře, kde jsou výchozí prognózy, s několika výjimkami, interně stanoveny oddělením výzkumu a vývoje Skupiny. Vzhledem k více scénářům se „neutrální“ PD (a částečně zahrnut v LGD) upravují pomocí makro modelů, které spojují příslušné makroekonomické proměnné s rizikovými faktory. Stejně scénáře vývoje makroekonomických ukazatelů jsou využívány v rámci externího i interního stresového testování. Prospektivní informace jsou začleněny pro první tři roky výpočtu ECL. Výpočet zbývajících doby životnosti se ve čtvrtém roce okamžitě vrací zpět k cyklickým pozorováním.

Objektivní pravděpodobnostně vážená ECL reflektující FLI je vypočtena pomocí vah představujících výsledek každého makroekonomického scénáře. Typické makroekonomické proměnné mohou zahrnovat reálný hrubý domácí produkt, míru nezaměstnanosti, míru inflace, index průmyslové produkce i tržní úrokové sazby. Výběr proměnných závisí také na dostupnosti spolehlivých předpovědí pro daný lokální trh. Hlavním ukazatelem odhadovaného ekonomického vývoje a základem pro odvození alternativního scénáře je HDP. Navíc, ekonomické dopady probíhající války na Ukrajině a nové konflikty na Blízkém východě přišly spolu s nárůstem inflace a/nebo úrokových sazeb. Skupina upravila makro-shift modely tak, aby parametry odrážely tyto očekávané dopady.

Makro-shift FLI modely jsou pravidelně rekalibrovány, aby odrážely nejdůležitější makro proměnné. Přenastavení provádějí jednotlivé entity v rámci Skupiny (kromě centrálního modelu pro Group (Large) Corporate) a zahrnuje proměnné s nejvyšší statistickou relevancí.

V případě centrálního modelu pro Group (Large) Corporate je Erste Group (specializované centrální jednotky) odpovědná za přezkum PD včetně modelu FLI, který je založen na zemi rizika a rozlišuje makro vývoj v různých zemích.

Ve čtvrtém čtvrtletí 2024 Skupina upravila FLI podle zveřejněných prognóz pro základní, nepříznivé a příznivé scénáře. Na základě vyhodnocení podmínek (exit triggers) pro uplatnění in-modelových úprav v modelech FLI (zahrnutí scénáře komplexního zátěžového testu (CST) do scénáře poklesu a expertně nastavených vah pro scénáře poklesu a růstu) Skupina rozhodla

- zachovat beze změny přístup spočívající v zahrnutí scénáře CST, aktualizovaného podle předpokladů uvažovaných v komplexním stresovém testu 2024, do modelování nepříznivého scénáře;
- použít namísto expertně stanovených vah modelové váhy pro nepříznivé a příznivé scénáře. Modelové váhy jsou uplatňovány od prosince 2023.

Skupina zveřejňuje citlivost stagingu a ECL na makro scénáře v části „Kolektivní hodnocení“ níže.

Základní scénář

Skupina očekává, že se ekonomika eurozóny v roce 2025 postupně zotaví. Hlavním faktorem podporujícím konstruktivní základní výhled pro eurozónu v roce 2025 je pokračující růst reálných mezd, který by měl podpořit soukromou spotřebu. Kromě toho by další snižování sazeb ze strany ECB v průběhu roku 2025 mělo vést k postupnému oživení investiční aktivity, což by následně mělo podpořit průmyslovou výrobu.

Vzhledem k dalšímu zmírnění inflačních tlaků, zejména ze strany služeb, Skupina očekává, že ECB v roce 2025 provede další čtyři snížení sazeb (vždy o 25 bb). Tím by se depozitní sazba měla do konce roku 2025 snížit na 2,0 %.

Česká ekonomika prochází postupným oživením a očekává se, že bude posilovat. Vedle pokračujícího příznivého vývoje spotřeby jej podpoří postupné zlepšování zahraniční poptávky a stabilizace poklesu běžných zásob. Výhled trhu práce zůstává pozitivní. Míra nezaměstnanosti se sice může mírně zvýšit, celkově však zůstane velmi nízká a reálné mzdy, které se letos vrátily k růstu, by měly v příštích dvou letech dále růst. Očekává se, že inflace zůstane blízko inflačního cíle. ČNB bude pokračovat v postupném snižování sazeb.

Rizika základního scénáře a komplexního scénáře stresového testování jako předpoklady pro nepříznivý scénář

Probíhající válka na Ukrajině, včetně vznikajících konfliktů na Blízkém východě, zůstává významným rizikovým faktorem.

Kromě toho je dalším rizikovým faktorem pro výhled nejistota ohledně obchodní politiky nové americké administrativy prezidenta Trumpa. Výrazné zvýšení cel na veškerý dovoz (současná úroveň cel se pohybuje kolem 2 %) by poškodilo světový obchod a růst ve větší míře, než předpokládá náš základní scénář. Zejména růst vývozu a investic v eurozóně by tak byl v letech 2025 a 2026 mnohem pomalejší, než Skupina v současnosti předpokládá.

Vzhledem k probíhající válce mezi Ruskem a Ukrajinou zůstává pro EU problémem bezpečnost dodávek energií. EU se ve stále větší míře spoléhá na dodávky zkapalněného zemního plynu (LNG) od geograficky vzdálenějších vývozců, jako jsou USA nebo země Blízkého východu. Jakékoli narušení celosvětového obchodu s LNG by mohlo mít vážné důsledky pro ceny všech energií v EU. Rychle rostoucí ceny energií vyvolané jakýmkoli narušením dodávek by mohly donutit ECB k agresivnímu zpřísnění měnové politiky (s dopadem na celou výnosovou křivku), aby udržela inflaci pod kontrolou.

Rychlý nárůst investic do zelené energie navíc dodává evropské energetické síti nestálost a nestabilitu. Dočasný tlak na rozvodnou síť v důsledku velkých výkyvů v dodávkách energie ze zelené energie by mohl vést k dočasnému nárůstu cen elektřiny, což by mohlo poškodit průmyslovou činnost a kupní sílu spotřebitelů.

Rychlý růst úrokových sazeb je hrozbou pro investiční aktivitu společností i spotřebitelů a mohl by vést k nižším investicím, než v současnosti předpokládáme v našem základním scénáři. Vyšší harmonizovaný index spotřebitelských cen (HICP), zejména účty za elektřinu/plyn, obecně snižuje disponibilní příjem a spotřebu. Vzhledem k vysokému zadlužení zděděnému po pandemii by rostoucí vojenské výdaje a expanzivní fiskální politika (zejména ve Francii) mohly vést investory ke zpochybnění udržitelnosti dluhu v některých zemích.

Příznivější rizika oproti základnímu scénáři

Pokud by se globální průmysl zotavil rychleji a výrazněji, než se očekává v základním scénáři, za přispění nižších nebo žádných dalších obchodních opatření ze strany nové americké administrativy, mělo by to jistě okamžitý pozitivní dopad na německou ekonomiku, která se již dva roky nachází v recesi. Ve světle těsného propojení mezi Německem a dalšími významnými zeměmi eurozóny by silnější a rychlejší oživení německého průmyslu mělo okamžitý pozitivní dopad i na celý průmysl eurozóny. Rychlejší a silnější oživení evropského průmyslu by jistě pozitivně podpořilo růst HDP v letech 2025 a 2026, jelikož oživení investiční aktivity by se projevilo rychleji a silněji, než se v současnosti očekává v našem základním scénáři. Očekávali bychom, že v tomto scénáři bude pozitivně ovlivněn i spotřebitelský sentiment.

Soukromá spotřeba by proto v letech 2025 a 2026 přispěla k růstu více než v našem základním scénáři. Z lepšího a vyššího spotřebitelského sentimentu by těžil i sektor služeb. V tomto scénáři je však povinné další postupné zmírňování inflačních tlaků (zejména v sektoru služeb), aby nebylo ohroženo očekávané snížení sazeb ze strany ČNB a ECB v roce 2025.

Přehled základního, příznivého a nepříznivého scénáře

Níže shrnujeme očekávaný vývoj HDP u všech scénářů, včetně přiřazených vah jako hlavního indikátoru makroekonomické situace.

Kromě toho uvádíme nejdůležitější proměnné v rámci makro-shift modelu.

Makro-shift modely jsou nastavovány pro tři hlavní sub-portfolia: soukromé osoby, mikropodniky a korporace. Níže uvedené nastavení modelů včetně proměnných je součástí očekávané úvěrové ztráty k 31. prosinci 2024. Výsledek základního a váženého scénáře pro hlavní proměnné je uveden v tabulkovém formátu pro roky 2025-2027.

Základní, příznivé a nepříznivé scénáře růstu HDP

		Pravděpodobnostní váhy		Růst HDP v %			
	Scénář	2025-2027	2025	2026	2027		
2024							
Česká republika	Příznivý	22%	4,6	4,7	4,6		
	Základní	50%	2,6	2,7	2,6		
	Nepříznivý	28%	-3,9	-2,1	0,1		
2023		2024-2026	2024	2025	2026		
Česká republika	Příznivý	21%	3,8	5,3	4,8		
	Základní	50%	1,8	3,3	2,8		
	Nepříznivý	29%	-2,5	-0,9	0,3		
		Základní scénář			Výsledek vážený podle scénářů		
		2025	2026	2027	2025	2026	2027
2024							
Míra nezaměstnanosti		3,4	3,5	3,5	3,7	4,0	4,0
Inflace (PPI)		147,8	151,0	154,1	148,2	151,5	154,6
2023		2024	2025	2026	2024	2025	2026
Míra nezaměstnanosti		3,7	4,0	4,0	3,7	4,3	4,4
Inflace (PPI)		141,8	144,3	147,2	142,2	144,7	147,6

Kolektivní hodnocení

Kromě standardního hodnocení SICR Skupina aplikovala kolektivní hodnocení SICR, tj. přechod do Stupně 2 na základě předem definovaných charakteristik portfolia z důvodu nově vznikajících rizik nepokrytých standardními modely. Tento přístup byl sladěn se všemi dotčenými subjekty a obchodními liniemi a schválen příslušnými řídicími orgány Skupiny. Po zjištění odchýlení od běžných charakteristik portfolia, je vyžadována výjimka z kolektivního hodnocení SICR, která musí být řádně zadokumentována včetně vysvětlení, proč se chová jinak než zbytek portfolia.

V prosinci 2024 Skupina uplatnila kolektivní hodnocení stupňů pro konkrétní odvětví. Kolektivní hodnocení stupňů v případě cyklických odvětví uplatněné v prosinci 2023, identifikované na základě korelace s hospodářským poklesem v případě vybraných odvětví z energetického sektoru (výroba a distribuce energie a tepla), včetně energeticky náročných odvětví (kovy a chemie), bylo odstraněno (překryvy energetických stupňů) nebo transformováno (překryvy cyklických stupňů):

- energetické overlays stupňů v důsledku narušení trhu s energií s dopadem na dostupnost a cenu plynu/energie. V červnu 2024 byly energetické overlays stupňů vyřazeny na základě pravidelného vyhodnocování podmínek (exit trigger) pro uplatnění kolektivního hodnocení SICR. Bylo konstatováno, že riziko je v případě energetického sektoru/energeticky náročných odvětví zmírněno (dostatečné zásoby plynu v Evropě, stabilizované ceny energie).
- cyklické overlays stupňů způsobené válkou na Ukrajině představující kombinaci odvětví, která mají souvislost s ekonomickým poklesem (cyklická odvětví) a ročním IFRS PD. Přetrvávající vysoká inflace a zhoršování kupní síly obyvatel i nadále brání růstu soukromé spotřeby, zatímco vysoká globální nejistota a náročné podmínky refinancování negativně ovlivňují investice a průmyslovou aktivitu. Zatímco některá odvětví vykazovala lepší výsledky v roce 2023, jak potvrdilo hodnocení přepracované v roce 2024, jiná stále čelí vysokým zásobám, problémům v dodavatelských řetězcích, rostoucím nákladům a klesající poptávce. Druhé zmíněné problémy se v účetních závěrkách klientů zatím neprojevily a stále se očekává pokles ratingů. V listopadu 2024 byly cyklické overlays stupňů přepracovány a znovu posouzeny, aby bylo zajištěno lepší propojení overlays s interními procesy řízení rizik. Nové overlays (průmyslové overlays stupňů) spojují kolektivní hodnocení SICR se strategií průmyslového odvětví, která zohledňuje rizika a změny v hodnocení rizik, kterým je naše portfolio vystaveno, místo dříve používané obecné definice cyklických odvětví. Rámec strategie průmyslových odvětví pokrývá všech dvanáct korporátních odvětví a jejich dílčí segmenty. Odvětví jsou systematicky hodnocena v souladu s rámcem řízení rizik Skupiny (průmyslové strategie a hlavní rizika);

nicméně potenciální rizika nemusí být na úrovni klienta ještě plně rozpoznána, promítnuta do finanční údajů nebo ratingu. Proto PD práh (250 bazických bodů) definovaný ročním IFRS PD rozlišuje mezi klienty, kteří by mohli být potenciálně ovlivněni, a proto odráží, že lepší rating (a tím i PD) lépe vystihuje kreditní sílu na úrovni zákazníka.

Od září 2022 bylo navíc zavedeno pravidlo pro overlays stupňů také pro retail. Zvyšování úrokových sazeb spolu s bezprecedentním nárůstem inflace představovalo pro tyto klienty hrozbu. Analýza hypoték a nezajištěného portfolia ukázala, že někteří klienti mohou být ohroženi inflací ovlivňující jejich výdaje a zvýšenými úrokovými sazbami ovlivňujícími jejich splátky dluhu. Pokud je u klienta identifikováno, že má výdaje spolu se splátkami nad rámec příjmu domácnosti, jsou jeho účty převedeny do Stupně 2.

V září 2024 byla kvůli povodním zavedena nová pravidla kolektivního hodnocení SICR, která se týkají fyzického rizika. Klienti, mající adresu v oblasti postižené povodněmi v roce 2024 nebo mající zajištění nemovitostí na adrese v postižené oblasti, byli převedeni do Stupně 2.

Vliv na očekávanou úvěrovou ztrátu

Níže uvedené analytické tabulky prezentují dopady kolektivního hodnocení SICR a FLI na přesun expozice do Stupně 2 a výsledné zvýšení ECL. Simulují další citlivosti vůči základnímu scénáři, příznivému a nepříznivému scénáři.

V prosinci 2024 činila expozice ve Stupni 2 v důsledku použití pravidel pro kolektivní hodnocení SICR (průmyslové fáze překryvů) částku 15 395 mil. Kč (2023: 34 357 mil. Kč z důvodu cyklických odvětví a 28 579 mil. Kč z důvodu energetických odvětví), přičemž byla přidělena dodatečná ECL ve výši 413 mil. Kč (2023: 979 mil. Kč z důvodu cyklických odvětví a 207 mil. Kč z důvodu energetických odvětví).

Expozice ve Stupni 2 kvůli vysoké míře inflace a zvýšeným úrokovým sazbám kolektivního hodnocení SICR činila pro soukromé osoby 24 885 mil. Kč (2023: 30 263 mil. Kč), s dodatečnou alokací ECL ve výši 359 mil. Kč (2023: 349 mil. Kč).

Expozice ve Stupni 2 v důsledku kolektivního posouzení SICR při povodních činila 39 964 mil. Kč, přičemž dodatečný ECL činil 375 mil. Kč.

Jak je popsáno výše, FLI byly přehodnoceny na základě nejnovějších makro scénářů ve 4. čtvrtletí roku 2024. S ohledem na revizi úprav v rámci modelu (aplikace modelovaných vah přiřazených k pozitivním a negativním scénářům pro všechny modely a použití CST scénáře při modelování negativních scénářů) se expozice ve Stupni 2 vyvolaná FLI k prosinci 2024 snížila na 14 664 mil. Kč (2023: 15 348 mil. Kč). Snížení expozice ve Stupni 2 a úroveň PD ovlivnilo výši ECL přidělené ve Stupni 2 z důvodu FLI: 1 296 mil. Kč (2023: 2 469 mil. Kč).

V roce 2024 byly platné dvě následné úpravy v FLI makro-shift modelech, které aktualizovaly a odrážely očekávané dopady několika vnějších faktorů v roce 2024:

- V roce 2022 se Skupina rozhodla upravit posuny FLI vytvořené makroekonomickým modelem pro retailové portfolio. Důvodem byla skutečnost, že makroekonomický model pro prognózování PD v retailovém segmentu v té době nezahrnoval inflaci, silně rostoucí ceny energií a zvýšené úrokové sazby, a proto byly vytvořené prognózy PD z modelu považovány za nerealisticky nízké a neodrážející všechna budoucí rizika. Technicky byla provedena úprava koeficientů β_0 (intercept) a β_1 (dummy proměnná rozlišuje zajištěnou / nezajištěnou část portfolia PI a WBMEG - bytová družstva pro MSE) pro průměrnou PD predikovanou pro rok 2022. Tato následná úprava modelu však byla v průběhu roku 2024 snížena v souvislosti s poklesem inflace.
- Vzhledem k tomu, že stávající makroekonomický model PD byl kalibrován na základě makroekonomických údajů z let 2008 až 2019, dospěla Skupina v roce 2024 k závěru, že uvažované časové řady nemusí plně odrážet dopad nedávných rychlých změn makroekonomického prostředí a celkově zvýšené volatility. Na odhadované posuny PD v současném modelu má zhoršení makroekonomického prostředí zpožděný vliv. Toto časové zpoždění již nemusí přesně odrážet současnou ekonomickou dynamiku. Předpoklady, z nichž tyto posuny vycházejí, mohly být platné ve stabilnějším ekonomickém kontextu, ale vyžadují přehodnocení, aby odpovídaly současným podmínkám. V důsledku toho Skupina zavedla následnou úpravu modelu, která zabraňuje vysoké volatilitě a neopodstatněnému rozpouštění FLI portfoliových opravných položek.

Simulace scénáře představuje analýzy citlivosti, které berou v úvahu pouze změny způsobené různými hodnotami PD, pokud by základní, příznivý nebo nepříznivý scénář FLI měl 100% váhu. Citlivosti těchto scénářů jsou vypočítány v porovnání se současným stavem - vážené scénáře FLI posunů - PD (váhy a scénáře jsou uvedeny výše v části „Začlenění prospektivních informací“). Staging i výsledná ECL byly simulovány pomocí scénáře PD.

Začlenění 100% základního scénáře místo aktuálně používaného výsledku váženého scénáře by vedlo ke snížení expozice ve Stupni 2 o 3 835 mil. Kč (2023: 884 mil. Kč), což by vedlo k poklesu ECL o 194 mil. Kč (2023: 72 mil. Kč).

Nepříznivý scénář by vedl k dodatečné migraci expozice do Stupně 2 o 22 211 mil. Kč ve srovnání se scénářem váženým FLI (2023: 11 990 mil. Kč), což vedlo ke zvýšení ECL o 1 177 mil. Kč (2023: 738 mil. Kč).

Pro změnu ECL kladné znaménko (+) představuje rozpuštění, zatímco záporné znaménko (-) představuje tvorbu. Uvedené hodnoty citlivosti jsou výsledky interních simulací.

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		z toho dopad do Stupně 2 vlivem				Efekt vlivem FLI
	Stupeň 1	Stupeň 2	Kolektivní hodnocení				
			Cyklické	Energetické	Povodně		
2024							
CRE	1 954 471	181 713	15 395	0	39 964	24 885	14 664
2023							
CRE	1 715 653	173 449	34 357	28 579	0	30 263	15 348

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		z toho				Efekt vlivem FLI
	Stupeň 1	Stupeň 2	Kolektivní hodnocení				
			Cyklické	Energetické	Povodně		
2024							
CLA	-2 435	-7 193	-413	0	-375	-359	-1 296
2023							
CLA	-2 668	-7 822	-979	-207	0	-349	-2 469

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Simulovaný dopad do Stupně 2		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2024					
CRE	1 954 471	181 713	-12 819	-3 835	22 211
2023					
CRE	1 715 653	173 449	-8 553	-884	11 990

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Simulovaný dopad do CLA		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2024					
CLA	-2 435	-7 193	764	194	-1 177
2023					
CLA	-2 668	-7 822	704	72	-738

36 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expozice s úlevou)

Restrukturalizací se rozumí smluvní úprava kterékoli z podmínek splácení úvěru klienta, včetně doby splatnosti, úrokové sazby, poplatků, splatné částky jistiny nebo jejich kombinace. Úlevu může iniciovat banka nebo zákazník (z důvodu ztráty zaměstnání, nemoci atd.). Komponenty úlevy mohou být snížení splátek, prodloužení doby splatnosti, snížení nebo prominutí úroku, snížení nebo prominutí jistiny, změna revolvingové expozice na splátku a/nebo jiné.

Restrukturalizace je považována za „expozice s úlevou“ (forbearance), pokud zahrnuje ústupek vůči zákazníkovi, který čelí nebo bude čelit finančním potížím při plnění svých smluvních finančních závazků. Dlužník má finanční potíže, pokud je splněna některá z následujících podmínek:

- klient byl v posledních 3 měsících po splatnosti více než 30 dní;
- klient by byl 30 dní po splatnosti nebo více, pokud by nedostal úlevu při splácení dluhu;
- klient je v prodlení;
- klient by selhal, pokud by nedostal úlevu.

Další kritéria platná pro jiný než retailový segment:

- byly identifikovány signály včasného varování pro tohoto klienta;
- klient vykazuje zhoršení finančních ukazatelů, což vedlo k poklesu ratingového stupně;
- klient je spravován v odboru vymáhání;
- klientovi se zvýšila pravděpodobnost selhání.

Koncese s úlevou spouští klasifikaci výkonné úlevy a znamená, že je splněna jakákoliv z následujících podmínek:

- změna či refinancování smlouvy by nebyly uděleny, pokud by se klient nedostal do finančních potíží;
- existuje rozdíl ve prospěch klienta mezi upravenými / refinancovanými podmínkami smlouvy a předchozími podmínkami smlouvy;
- upravená / refinancovaná smlouva obsahuje výhodnější podmínky, než jaké by získali ostatní klienti s obdobným rizikovým profilem od stejné instituce;
- aktivace klauzule o expozici s úlevou vložené do smlouvy;
- jakékoli vzdání se kovenantů v selhání.

Klasifikaci forbearance jako výkonné/splácené lze zrušit a účet přestane být nadále klasifikován jako expozice s úlevou, jsou-li splněny všechny následující podmínky:

- ode dne, kdy je expozice klasifikována jako výkonná/splácená (zkušební doba), uplynuly minimálně dva roky;
- podle splátkového kalendáře stanoveného na základě udělení úlev bylo minimálně 50 % původní splátky pravidelně spláceno (tzv. významná splátka), a to nejméně během poloviny zkušební doby (v případě retailových klientů);
- byly provedeny pravidelné splátky ve významné výši po dobu nejméně poloviny zkušební doby (v případě jiných než retailových klientů);
- významná splátka zahrnuje částku, která byla dříve po splatnosti (pokud existovala) nebo byla odepsaná (pokud splátky po splatnosti nejsou), a to jak pro retailový, tak pro jiný než retailový segment;
- žádná z expozic klienta není na konci zkušební doby po splatnosti déle než 30 dní.

Výkonné/splácené expozice s úlevou se stávají nevýkonnými, pokud je během sledovaného období minimálně dvou let splněna jedna z následujících klasifikačních podmínek:

- úprava smlouvy zahrnuje úplné nebo částečné zrušení dluhu (částečným) odpisem;
- úleva je prodloužena;
- klient byl více než 30 dnů po splatnosti v případě expozice s úlevou a v minulosti byl klient klasifikovaný v kategorii nevýkonná/nepsplácená forbearance;

- klient splňuje jakékoli z kritérií defaultních událostí definovaných pro expozice v selhání;
- pro korporátní klienty, kdy nelze uzavřít dohodu o restrukturalizaci během 18 měsíců od poskytnutí první úlevy.

Klasifikaci forbearance jako nevýkonné/nesplácené expozice s úlevou lze zrušit a reklasifikovat jako výkonnou ve zkušební době, jsou-li splněny všechny následující podmínky:

- klient není klasifikován jako klient v selhání podle definice selhání;
- klient prokázal schopnost plnit podmínky po poskytnutí úlev;
- od data klasifikace expozice jako nevýkonné nebo od poslední z níže uvedených událostí uplynul alespoň jeden rok:
 - okamžik prodloužení restrukturalizačního opatření;
 - konec odkladné lhůty uvedené v restrukturalizační dohodě;
 - okamžik, kdy byla expozice klasifikována jako v selhání (v defaultu);
 - poskytnutí úlev nevedlo ke klasifikaci expozice jako nevýkonné.

Definice selhání

Výchozí definice selhání jsou v souladu s pokyny EBA „Obecné pokyny k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013“ a nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/171 ze dne 19. října 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro limit podstatnosti úvěrového závazku po splatnosti.

Definice nesplácení (non-performing) a selhání jsou jednotné v rámci celé Skupiny.

Kritérium 90 dnů po splatnosti úvěrového závazku se uplatňuje na zůstatkovou expozici na úrovni klienta a denně se posuzuje na základě definované prahové hodnoty pro celou Skupinu (s výjimkou situace, kdy místní regulační orgán stanovuje odlišné prahové hodnoty) pro:

- retailové expozice: jako absolutní limit na úrovni klienta 2 500 Kč a relativní 1 % na úrovni klienta;
- jiná než retailové expozice: jako absolutní limit na úrovni klienta 12 600 Kč a relativní 1 % na úrovni klienta.

Expozice vůči úvěrovému riziku, expozice s úlevou a opravné položky k úvěrovým ztrátám

V mil. Kč	Úvěry a pohledávky	Dluhové cenné papíry	Ostatní pozice	Úvěrové přísliby	Celkem
2024					
Úvěrová expozice	1 555 375	425 454	128 261	171 182	2 280 272
z toho hrubá expozice s úlevou	6 345	0	0	343	6 688
Výkonná expozice	1 535 427	425 454	127 532	170 764	2 259 177
z toho výkonná expozice s úlevou	3 053	0	0	231	3 284
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice	-8 428	-218	-144	-849	-9 639
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice s úlevou	-181	0	0	0	-181
Nevýkonná expozice	19 948	0	729	418	21 095
z toho nevýkonná expozice s úlevou	3 292	0	0	113	3 405
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice	-11 909	0	-114	-216	-12 239
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice s úlevou	-1 716	0	0	-14	-1 730
2023					
Úvěrová expozice	1 336 641	406 350	125 723	158 368	2 027 082
z toho hrubá expozice s úlevou	5 129	0	0	96	5 225
Výkonná expozice	1 317 571	406 350	124 717	157 365	2 006 003
z toho výkonná expozice s úlevou	1 873	0	0	10	1 884
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice	-9 746	-184	-168	-403	-10 501
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice s úlevou	-174	0	0	-1	-175
Nevýkonná expozice	19 069	0	1 006	1 003	21 079
z toho nevýkonná expozice s úlevou	3 256	0	0	86	3 342
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice	-11 441	0	-119	-462	-12 022
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice s úlevou	-1 962	0	0	-6	-1 968

Typy expozic s úlevou

v mil. Kč	Hrubá expozice s úlevou	Úpravy pravidel a podmínek	Refinancování
2024			
Úvěry a pohledávky	6 345	6 345	1
Úvěrové přísliby	343	343	0
Celkem	6 688	6 688	1
2023			
Úvěry a pohledávky	5 129	5 127	2
Úvěrové přísliby	96	96	0
Celkem	5 225	5 223	2

Mezi úvěry a pohledávky patří také leasingové, obchodní a jiné pohledávky.

37 Nevýkonné expozice vůči úvěrovému riziku a opravné položky k úvěrovým ztrátám

Pro definici expozice vůči úvěrovému riziku klasifikované jako nevýkonná (non-performing) viz popis kategorií rizik v podkapitole „Klasifikace úvěrového rizika“. Opravné položky k úvěrovým ztrátám zahrnují opravné položky k úvěrovým ztrátám u finančních aktiv, opravné položky k úvěrovým ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk (všechny opravné položky v rozsahu IFRS 9) a rezervy na ostatní přísliby.

Opravné položky k úvěrovým ztrátám (všechny stupně celkově) pokryly 106,7 % (2023: 111,2 %) vykazovaných nevýkonných rozvahových a podrozvahových expozic vůči úvěrovému riziku k 31. prosinci 2024. Pro část nevýkonných expozic vůči úvěrovému riziku, které nejsou pokryty opravnými položkami, se Skupina domnívá, že disponuje dostatečným množstvím zástav a ostatních očekávaných inkas.

V průběhu roku 2024 vzrostly nevýkonné expozice vůči úvěrovému riziku o 16 mil. Kč (2023: nárůst o 1 823 mil. Kč), neboli 0,1 % (2023: 9,5 %). Opravné položky k úvěrovým ztrátám z úvěrů a pohledávek spolu s opravnými položkami k úvěrovým ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk poklesly o 664 mil. Kč (2023: nárůst o 349 mil. Kč) nebo 3,0 % (2023: 1,6 %).

Následující tabulky zachycují pokrytí nevýkonných expozic vůči úvěrovému riziku opravnými položkami k úvěrovým ztrátám (bez zohlednění zajištění). Rozdíly mezi stupni opravných položek mezi segmenty vykazování vyplynuly z rizikové situace na příslušných trzích, jiných stupňů zajištění, a také z lokálního právního prostředí a regulatorních požadavků.

Poměr nevýkonných expozic (NPE – non-performing exposure ratio) je kalkulován jako nevýkonná expozice vůči úvěrovému riziku dělená celkovou expozicí vůči úvěrovému riziku, zatímco poměr pokrytí NPE (vyjma zajištění) je vypočten jako opravné položky k úvěrovým ztrátám (všechny opravné položky v rozsahu IFRS 9) dělené nevýkonnými expozicemi vůči úvěrovému riziku u AC a FVOCI. Zajištění se v poměru krytí NPE nezohledňuje.

Nevýkonné (Non-performing) expozice vůči úvěrovému riziku dle odvětví a krytí opravnými položkami k úvěrovým ztrátám a druhů zajištění

v mil. Kč	Nevýkonné		Expozice vůči úvěrovému riziku		Opravné položky k úvěrovým ztrátám	Zajištění pro NPE		Poměr NPE		NPE krytí (vyjma zajištění)	Poměr zajištění NPE	
	Celkem	AC	Celkem	AC a FVOCI	AC a FVOCI	Celkem	AC a FVOCI	Celkem	a FVOCI	AC a FVOCI	Celkem	a FVOCI
		FVOCI										
2024												
Drobná klientela (retail)	11 158	11 158	766 896	766 786	-11 951	2 132	2 132	1,5%	1,5%	107,1%	19,1%	19,1%
Korporátní klientela	9 849	9 177	611 121	525 233	-9 520	4 767	4 626	1,6%	1,7%	103,7%	48,4%	50,4%
Segment Skupinových trhů	0	0	47 047	15 440	-7	0	0	0,0%	0,0%	52028,2%	0,0%	0,0%
ALM & LCC	88	88	855 208	849 735	-323	0	0	0,0%	0,0%	367,2%	0,0%	0,0%
Celkem	21 095	20 423	2 280 272	2 157 194	-21 801	6 899	6 758	0,9%	0,9%	106,7%	32,7%	33,1%
2023												
Drobná klientela (retail)	10 017	10 017	709 206	709 075	-12 590	2 382	2 382	1,4%	1,4%	125,7%	23,8%	23,8%
Korporátní klientela	10 973	10 090	576 113	500 259	-9 525	4 448	4 448	1,9%	2,0%	94,4%	40,5%	44,1%
Segment Skupinových trhů	0	0	47 939	11 948	-126	0	0	0,0%	0,0%	340482,8%	0,0%	0,0%
ALM & LCC	89	89	693 824	688 509	-225	0	0	0,0%	0,0%	253,1%	0,0%	0,0%
Celkem	21 079	20 196	2 027 082	1 909 791	-22 466	6 830	6 830	1,0%	1,1%	111,2%	32,4%	33,8%

38 Detailní analýza úvěrů a pohledávek za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty

Níže uvedené tabulky zachycují strukturu klientských úvěrových portfolií, vyjma poskytovaných úvěrů centrálním bankám a úvěrovým institucím, v členění podle jednotlivých kategorií. Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

- Úvěry za klienty (FVPL);
- Úvěry a pohledávky za klienty (AC);

- Pohledávky z finančního leasingu;
- Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky.

Na následujících stránkách jsou úvěry a pohledávky za klienty rozděleny podle:

- obchodního segmentu a rizikové kategorie;
- obchodního segmentu a krytí nesplacených úvěrů klientů opravnými položkami;
- obchodního segmentu a krytí opravnými položkami a úpravy IFRS 9.

Hodnoty jsou prezentovány v hrubé účetní hodnotě bez opravných položek a zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty podle odvětví a kategorie rizikovosti

v mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonné	Celkem
2024					
Drobná klientela (retail)	572 032	110 388	18 097	11 041	711 558
Korporátní klientela	279 391	91 140	12 956	8 819	392 306
Segment Skupinových trhů	6 176	32	13	0	6 221
ALM&LCC	341	84	694	88	1 207
Celkem	857 940	201 644	31 760	19 948	1 111 292
2023					
Drobná klientela (retail)	527 543	92 128	18 089	9 861	647 621
Korporátní klientela	291 854	62 281	13 715	9 120	376 970
Segment Skupinových trhů	5 139	1	0	0	5 141
ALM&LCC	964	229	763	88	2 045
Celkem	825 500	154 639	32 567	19 069	1 031 776

V následujících tabulkách jsou uvedeny nevýkonné/nesplacené úvěry a pohledávky za klienty dělené podle vykazovaného segmentu a opravné položky vytvořené k těmto klientským úvěrům (všechny opravné položky k úvěrům a pohledávkám poskytnutým klientům v rámci IFRS 9) a kolaterálem pro nesplacené půjčky (NPL). Zahrnuty jsou také poměr úvěrů v selhání, poměr krytí úvěrů v selhání (bez zajištění) a poměr zajištění úvěru v selhání.

Nevýkonné úvěry a pohledávky za klienty dle odvětví a krytí opravnými položkami k úvěrům

v mil. Kč	Nevýkonné		Účetní hodnota úvěru za klienty (brutto)		Opravné položky k úvěrům	Zajištění pro NPL		Poměr NPL		NPL krytí (vyjma zajištění)	Poměr zajištění NPL	
	Celkem	AC	Celkem	AC	AC	Celkem	AC	Celkem	AC	AC	Celkem	AC
2024												
Drobná klientela (retail)	11 041	11 041	711 558	711 549	-11 803	2 119	2 119	1,6%	1,6%	106,9%	19,2%	19,2%
Korporátní klientela	8 819	8 819	392 306	392 306	-8 349	4 491	4 491	2,2%	2,2%	94,7%	50,9%	50,9%
Segment Skupinových trhů	0	0	6 221	6 221	-4	0	0	0,0%	0,0%	31715,4%	0,0%	0,0%
ALM&LCC	88	88	1 207	1 207	-178	0	0	7,3%	7,3%	203,4%	0,0%	0,0%
Celkem	19 948	19 948	1 111 292	1 111 283	-20 334	6 610	6 610	1,8%	1,8%	101,9%	33,1%	33,1%
2023												
Drobná klientela (retail)	9 861	9 861	647 621	647 606	-12 303	2 364	2 364	1,5%	1,5%	124,8%	24,0%	24,0%
Korporátní klientela	9 120	9 120	376 970	376 970	-8 676	4 007	4 007	2,4%	2,4%	95,1%	43,9%	43,9%
Segment Skupinových trhů	0	0	5 141	5 141	-4	0	0	0,0%	0,0%	10850,1%	0,0%	0,0%
ALM&LCC	88	88	2 045	2 045	-201	0	0	4,3%	4,3%	226,9%	0,0%	0,0%
Celkem	19 069	19 069	1 031 776	1 031 761	-21 184	6 371	6 371	1,8%	1,8%	111,1%	33,4%	33,4%

Celkové hrubé clientské úvěry, celkové nesplácené úvěry a celkový kolaterál zahrnují portfolia AC i FVPL.

Poměr NPL úvěrů a půjček za klienty se vypočítá vydělením hrubé účetní hodnoty nesplácených úvěrů a pohledávek za klienty celkovou hrubou účetní hodnotou úvěrů a pohledávek za klienty. V důsledku toho se liší od poměru NPE v části „Expozice vůči úvěrovému riziku“. Zajištění nesplácených úvěrů tvoří především nemovitosti.

Poměr krytí nesplácených úvěrů se vypočítá vydělením opravných položek hrubou účetní hodnotou nesplácených úvěrů a pohledávek za klienty. Zajištění se nezohledňuje.

Úvěry a pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě a krytí opravnými položkami k úvěrům dle odvětví a úpravy IFRS 9

V mil. Kč	Úvěry za klienty					Opravné položky k úvěrům				Krycí poměr		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Nepodléhá IFRS 9 úpravám	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
2024												
Drobná klientela (retail)	618 152	82 048	10 500	848	9	1 254	3 616	6 784	148	4,4%	64,6%	17,4%
Korporátní klientela	314 215	69 007	7 595	1 489	0	879	2 566	4 407	497	3,7%	58,0%	33,4%
Segment skupinových trhů	6 204	18	0	0	0	4	0	0	0	1,6%	100,0%	
ALM&LCC	1 025	94	88	0	0	3	91	85	0	95,9%	97,2%	
Celkem	939 596	151 167	18 183	2 337	9	2 140	6 273	11 276	645	4,1%	62,0%	27,6%
2023												
Drobná klientela (retail)	557 527	80 011	9 174	894	14	1 418	4 828	5 847	209	6,0%	63,7%	23,4%
Korporátní klientela	297 990	69 583	8 116	1 281	0	928	2 441	4 964	343	3,5%	61,2%	26,8%
Segment skupinových trhů	5 141	0	0	0	0	4	0	0	0	6,7%	86,8%	100,0%
ALM&LCC	1 854	102	81	8	0	17	97	79	7	95,5%	98,5%	94,2%
Celkem	862 512	149 695	17 371	2 183	14	2 367	7 367	10 891	560	4,9%	62,7%	25,6%

Stupeň 1 a Stupeň 2 zahrnují neznehodnocené úvěry a pohledávky, zatímco Stupeň 3 zahrnuje znehodnocené úvěry a pohledávky. POCI (koupené nebo původně znehodnocené) se skládá z úvěrů, které již byly znehodnoceny při nákupu nebo při vzniku.

Část úvěrů POCI v selhání činila 1 765 mil. Kč (2023: 1 699 mil. Kč), část bez selhání 573 mil. Kč (2023: 485 mil. Kč).

39 Tržní riziko

Tržní riziko je riziko ztráty, které může vzniknout v důsledku nepříznivých změn tržních cen a z nich odvozených parametrů. Tyto změny tržní hodnoty se mohou objevit zejména ve výkazu zisku a ztráty nebo výkazu úplného výsledku. Ve Skupině mohou tržní rizika vyplývat z otevřených pozic v úrokových sazbách, kreditním rozpětí, měně, akciích a volatilitě finančních nástrojů.

Opatření tržního rizika

Potenciální ztráty, které mohou vzniknout z pohybů trhu, jsou posuzovány pomocí Value-at-Risk (VaR). VaR popisuje, jakou úroveň ztrát lze očekávat jako maximum při definované pravděpodobnosti - hladina spolehlivosti – v rámci určité doby držení pozic za historicky pozorovaných tržních podmínek.

Skupina dále využívá stresové testování a analýzu dopadů nepříznivého vývoje faktorů tržního rizika na tržní hodnotu obchodního portfolia a tržně přeceňované části bankovního portfolia. Scénáře vycházejí z historických zkušeností a odborných posudků odboru makroekonomických analýz. Stresové testování se provádí na měsíční bázi a jeho výsledky jsou hlášeny Výboru pro řízení rizik na finančních trzích (FMRMC). V komplexním stresovém testování je dopad komplexního scénáře na Skupinu analyzován na půlroční bázi a výsledky jsou hlášeny představenstvu.

Většina otevřených pozic z klientských operací v obchodním portfoliu Skupiny je převáděna tzv. zrcadlovými („back-to-back“) transakcemi do portfolia Erste Group Bank. Tržní riziko z OTC transakcí Skupiny je tak řízeno v rámci portfolia Erste Group Bank.

Metody a nástroje snižování rizik

Ve Skupině jsou tržní rizika řízena nastavením několika vrstev limitů. Celkový limit na základě rizikově vážených aktiv (RWA) přiděluje představenstvo v prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika. Přijatelná úroveň rizika je založena na posouzení ochoty riskovat a dostupného kapitálu ke krytí rizik.

U obchodního portfolia je limit RWA rozčleněn do vyhrazených limitů VaR a přidělován postupem shora dolů k jednotlivým obchodním jednotkám. Dále jsou stanoveny VaR sub-limity pro jednotlivá obchodní místa. Hodnoty VaR obchodního portfolia jsou vypočítány v systému Group Market Risk System (MRS) na úrovni spolehlivosti 99 % a jednodenním období držení pomocí historické simulace založené na dvouleté historii. Hodnoty citlivosti obchodních portfolií na jednotlivé rizikové faktory jsou navíc omezeny, aby se usnadnilo udržení celkového profilu tržního rizika. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia s paralelním posunem výnosové křivky příslušného rizikového faktoru v rámci předem stanovené doby do splatnosti.

Všechny limity obchodního portfolia jsou schvalovány a měsíčně hlášeny Výboru pro řízení rizik na finančních trzích.

Pro bankovní portfolio je limit VaR stanoven na základě metodiky ICAAP, kde je počítáno 250 000 historických scénářů s teoretickou dobou držení 1 rok a hladinou spolehlivosti 99,9 %. Celkový VaR bankovního portfolia je následně alokován na jednotlivá sub-portfolia s přihlédnutím jak k perspektivě strategického řízení portfolia, tak k účetnímu zpracování portfolií. Tato portfolia jsou omezena a sledována na denní bázi pomocí úrovně spolehlivosti 99 % a jednoměsíčního období držení pomocí historické simulace založené na dvouleté historii.

Všechny limity bankovní knihy jsou schvalovány a měsíčně hlášeny Výboru pro řízení aktiv a pasiv.

Analýza tržního rizika

Následující tabulka shrnuje hodnoty VaR k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 za předpokladu 1denní doby držení a hladině spolehlivosti 99 %.

V mil. Kč	Tržní riziko celkem	Úrokové riziko	Úvěrové riziko	Měnové riziko	Akciové riziko	Komoditní riziko	Riziko volatility
2024							
ČS celkem	1 067	1 061	120	0	0	0	0
Bankovní portfolio	1 062	1 055	120	0	0	0	0
Obchodní portfolio	5	6	0	0	0	0	0
2023							
ČS celkem	980	970	139	0	0	0	0
Bankovní portfolio	971	961	139	0	0	0	0
Obchodní portfolio	9	9	1	0	0	0	0

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko, že hodnota finančních nástrojů bude kolísat v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Tento typ rizika vzniká, pokud existuje nesoulad mezi aktivy a závazky, včetně derivátů, pokud jde o jejich splatnosti nebo načasování úprav úrokových sazeb.

Skupina zavedla a dodržuje nejnovější obecné pokyny EBA pro identifikaci, hodnocení, řízení a snižování rizik vyplývajících z potenciálních změn úrokových sazeb.

Skupina řídí úrokové riziko bankovního portfolia sledováním termínů změny úrokových sazeb (repricing dates) aktiv a závazků Skupiny a zavádí modely, které ukazují potenciální dopady změn úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu a čistý úrokový výnos Skupiny. Aby bylo možné identifikovat úrokové riziko, jsou všechny finanční nástroje, včetně podrozvahových nástrojů, brány v úvahu pro výpočet dopadu určitých scénářů úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu a výnosy. Limity a prahové hodnoty jsou implementovány pro oba aspekty IRRBB, změnu ekonomické hodnoty i změnu čistého úrokového výnosu. Podle toho jsou modelovány pozice bez smluvně definované struktury splatnosti nebo přecenění, jako jsou vklady na požádání nebo kontokorenty. Pro pozice, kde má zákazník právo předčasně splatit svůj dluh, se používají modely předčasného splacení.

Kontrolní testy odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu jsou monitorovány a bezpečně omezovány v rámci regulačních prahů. Úrokové expozice bankovního portfolia jsou pravidelně analyzovány v kontextu celkového vývoje na finančních trzích a strukturálních změn v rozvaze Skupiny a měsíčně reportovány Výboru pro aktiva pasiva.

Pro měření expozice vůči úrokovému riziku v rámci obchodního portfolia Skupina používá současnou hodnotu základního bodu (PVBP) definovanou jako citlivost na úrokové sazby podle měn pro jednotlivá portfolia úrokových produktů. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia s paralelním posunem výnosové křivky příslušné měny v rámci předem stanovené doby do splatnosti. Systém limitů PVBP je nastaven pro každé portfolio úrokových produktů podle měn.

Následující tabulka je založena na expozici Skupiny vůči úrokovým sazbám pro derivátové a nederivátové nástroje k datu účetní závěrky. Model předpokládá změnu úrokových sazeb na konci kalendářního roku o 100 bazických bodů. Prostředky uvolněné v důsledku splacení nebo prodeje aktiv a závazků citlivých na úrokové sazby budou reinvestovány podle plánu obchodních jednotek Skupiny. Použitá metoda výpočtu bere v úvahu kreditní spready.

V mil. Kč	2025		2024	
	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry
CZK				
Výkaz zisku a ztráty	-896	1 662	-567	622
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-3 289	3 501	-2 873	3 022
EUR				
Výkaz zisku a ztráty	663	-671	727	-738
Ostatní úplný výsledek hospodaření	1 440	-1 553	1 338	-1 441

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko, že hodnota finančních nástrojů bude kolísat v důsledku změn směnných kurzů.

Ve Skupině jsou cizoměnové expozice primárně vedeny Bankou a realitními společnostmi. Měnové riziko ostatních společností Skupiny je omezené. Expozice v cizích měnách podléhá regulačním a interním limitům, které schvaluje vedení.

Otevřená devizová pozice Banky je denně řízena a uzavírána FX Deskem obchodního portfolia. Portfolia, která si mohou ponechat otevřenou pozici, jsou omezena na základě schváleného VaR a limitů citlivosti stanovených pro jednotlivé měny a sledována na denní bázi.

Riziko úvěrového rozpětí

Riziko úvěrového rozpětí je riziko způsobené změnami v tržním vnímání ceny úvěrového rizika, prémie za likviditu a případně dalších složek úvěrové rizikových nástrojů. Skupina je vystavena riziku úvěrového rozpětí v souvislosti se svým portfoliem cenných papírů, a to jak v obchodním, tak v bankovním portfoliu.

Zajištění

Řízení tržních rizik spočívá v optimalizaci rizikové pozice Skupiny nalezením vhodného kompromisu mezi ekonomickou hodnotou rozvahy a předpokládanými zisky. Rozhodnutí jsou založena na vývoji rozvahy, ekonomickém prostředí a výhledu, konkurenčním prostředí, reálné hodnotě rizika, vlivu na čistý úrokový výnos a vhodné úrokové a likvidní pozici.

K dosažení cílů řízení rizik se využívá zajištění reálné hodnoty a peněžních toků. Úrokové swapy slouží k zajištění proti úrokovému riziku, zatímco měnové riziko vyplývající z nesouladu mezi cizoměnovými aktivy a závazky je zajištěno měnovými swapy a křížovými měnovými swapy.

40 Riziko likvidity

Riziko likvidity je Skupinou definováno v souladu se zásadami Basilejského výboru pro bankovní dohled a České národní banky. Vzhledem k tomu Skupina rozlišuje riziko likvidity trhu, což je riziko, že Skupina nemůže jednoduše provést zápočet nebo uzavřít pozici za tržní cenu z důvodu neadekvátní hloubky trhu nebo narušení trhu a riziko likvidity financování, což je riziko, že Skupina nebude schopna efektivně zajistit očekávané i neočekávané stávající a budoucí potřeby v oblasti peněžních toků a zajištění, aniž by to mělo dopad buď na běžnou činnost Skupiny nebo na finanční stav členů Skupiny.

Riziko likvidity financování se dále dělí na riziko platební neschopnosti a strukturní riziko likvidity. Riziko platební neschopnosti je krátkodobé riziko, že Skupina nebude schopna plně a včas splnit stávající nebo budoucí platební závazky ekonomicky odůvodněným způsobem; strukturní riziko likvidity je dlouhodobé riziko ztrát z důvodu změny vlastních nákladů Skupiny na refinancování nebo rozpětí.

Opatření rizika likvidity

Regulační ukazatel likvidního krytí (Liquidity Coverage Ratio – LCR) a ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio – NSFR) jsou pravidelně sledovány jako součást komplexního systému limitů rizika likvidity. Kromě toho jsou implementovány různé interní metriky a stresová testování, aby byla zajištěna dostatečná úroveň likvidity, která se počítá jak na úrovni celkové měny, tak pro významné měny. Regulační a interní ukazatele likvidity jsou sledovány a omezovány u příslušných členů Skupiny na jednotlivých úrovních.

LCR je součástí interního prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (Risk Appetite Statement - RAS) a je denně monitorován. Limity LCR jsou definovány v RAS a jejich cílem je být výrazně nad regulatorním minimem. LCR je měsíčně reportováno regulačnímu úřadu.

NSFR je stejně jako LCR součástí interního RAS a limity jsou v RAS definovány dostatečně nad regulačním minimem. NSFR je sledována měsíčně a čtvrtletně reportována regulačnímu úřadu.

Krátkodobé riziko insolvence je interně sledováno interním zátěžovým měřením Survival Period Analysis (SPA). SPA určuje maximální dobu, během níž může účetní jednotka přežít sadu definovaných scénářů trvajících až 12 měsíců, včetně vážné tržní a idiosynkratické krize, a přitom se spoléhat na svůj soubor opatření na zvýšení likvidity, zejména na rezervu likvidity. Sledovaný nejhorší scénář simuluje velmi omezený přístup na peněžní a kapitálový trh a zároveň výrazné odlivy klientských vkladů. Simulace rovněž předpokládá zvýšené čerpání záruk a úvěrových příslibů v závislosti na typu zákazníka a také potenciální odlivy ze zajištěných derivátových obchodů s odhadem vlivu odlivu zajištění v případě nepříznivých tržních pohybů.

Dlouhodobá strukturální likvidita je interně sledována ukazatelem Structural Liquidity Ratio (STRL). STRL měří mezeru ve strukturálním financování zajišťující vhodnou rovnováhu mezi aktivy a pasivy ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu, čímž se zabrání nadměrné transformaci splatností a následně zvýšenému tlaku na krátkodobou likvidní pozici.

Skupina také hlásí svému regulátorovi výkazy o dodatečných monitorovacích nástrojích likvidity (Additional Liquidity Monitoring Metrics - ALMM), které doplňují regulační ukazatele rizika likvidity ve formě několika podrobných zpráv o riziku likvidity.

Metody a nástroje snižování rizik

Obecné standardy řízení rizika likvidity byly důkladně definovány a jsou průběžně revidovány a zdokonalovány v rámci interního procesu hodnocení přiměřenosti likvidity (Internal Liquidity Adequacy Assessment Processes - ILAAP).

Všechny ukazatele likvidity a stav likvidity jsou pravidelně hlášeny a sledovány Výborem pro operativní řízení likvidity (OLC). Na měsíční bázi je představenstvo informováno v rámci Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Pohotovostní plán financování zajišťuje nezbytnou koordinaci všech stran zapojených do procesu řízení likvidity v případě krize a je pravidelně revidován.

Analýza rizika likvidity

LCR i NSFR pro ČS byly po celý rok výrazně nad regulačními i interními limity a potvrzují zdravou likviditní situaci banky. Komfortní stav likvidity potvrdila i další krátkodobá a dlouhodobá opatření vnitřní likvidity. Regulační ukazatele vykazovaly na konci roku vyšší než obvyklou volatilitu; tyto pohyby však odrážely především krátkodobý efekt klientských operací do konce roku. Rozpočtované hodnoty těchto ukazatelů vykazují stabilní a výrazný přebytek likvidity i pro rok 2024.

Vyrovňovací kapacita

Skupina pravidelně sleduje svá likvidní aktiva, která se skládají z hotovosti, přebytečných minimálních rezerv u centrálních bank a nezatížených aktiv způsobilých pro centrální banky. Tato aktiva lze v krátké době mobilizovat, aby se vyrovnaly potenciální odlivy hotovosti v krizové situaci.

Struktura vyrovnávací kapacity Skupiny ke konci roku 2024 a 2023 je uvedena v tabulkách níže:

V mil. Kč	Do 3 měsíců	
	2024	2023
Hotovost přebytečné rezervy	14 576	18 243
Likvidní aktiva	423 508	405 911
Vyrovňovací kapacita	438 084	424 154

Výše uvedené údaje zachycují celkový objem potenciální likvidity, kterou má Skupina k dispozici v situaci ohrožení jejího nepřetržitého trvání.

Finanční závazky

V následujících tabulkách je uvedena splatnost smluvních nediskontovaných peněžních toků z finančních závazků k 31. prosinci 2024 a 2023:

V mil. Kč	Účetní hodnoty	Smluvní peněžní toky	Do 3 měsíců	Od 3 do 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
2024						
Nederivátové závazky	1 846 082	1 866 720	1 700 928	52 965	73 301	39 526
Vklady bank	275 456	277 633	245 798	14 829	9 073	7 933
Vklady klientů	1 483 174	1 485 338	1 447 654	35 899	1 244	541
Emitované dluhové cenné papíry	81 509	97 806	1 533	2 237	62 984	31 052
Ostatní finanční závazky	5 943	5 943	5 943	0	0	0
Derivátové závazky	12 034	12 034	1 445	1 815	5 940	2 834
Podmíněné závazky	283 008	283 008	283 008	0	0	0
Finanční záruky	6 062	6 062	6 062	0	0	0
Úvěrové přísliby	171 182	171 182	171 182	0	0	0
Ostatní přísliby	105 764	105 764	105 764	0	0	0
Celkem	2 141 124	2 161 762	1 985 381	54 780	79 241	42 360
2023						
Nederivátové závazky	1 617 907	1 632 819	1 462 488	58 509	94 400	17 422
Vklady bank	122 287	122 722	100 987	13 082	2 060	6 593
Vklady klientů	1 366 038	1 367 209	1 293 057	42 242	27 588	4 322
Emitované dluhové cenné papíry	121 451	134 757	60 313	3 185	64 751	6 507
Ostatní finanční závazky	8 131	8 131	8 131	0	0	0
Derivátové závazky	16 716	16 716	1 533	3 428	7 180	4 575
Podmíněné závazky	262 451	262 451	262 451	0	0	0
Finanční záruky	8 384	8 384	8 384	0	0	0
Úvěrové přísliby	158 368	158 368	158 368	0	0	0
Ostatní přísliby	95 699	95 699	95 699	0	0	0
Celkem	1 897 074	1 911 987	1 726 472	61 938	101 579	21 997

Uvedené splatnosti smluvních nediskontovaných peněžních toků z finančních záruk a neodvolatelných závazků byly upraveny tak, aby odrážely první okamžik, kdy lze tyto podmíněné závazky uplatnit.

41 Operační riziko

Skupina definuje operační riziko v souladu s regulatorními požadavky jako riziko ztrát vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systému či riziko ztrát vlivem vnějších událostí včetně rizika ztrát Skupiny v důsledku porušení či nenaplnění právních norem.

Ve spolupráci s Erste Group Bank zavedla Skupina standardizovanou klasifikaci operačních rizik. Tato klasifikace se stala základem tzv. Knihy rizik České Spořitelny (tzv. Risk Book), která byla vyvinuta ve spolupráci oddělení Řízení rizik a oddělení Interního auditu. Kniha rizik slouží jako nástroj jednotné kategorizace rizik za účelem konzistence sledování a hodnocení rizik.

Ve spolupráci s externím dodavatelem vyvinula Skupina speciální aplikaci EMUS sloužící pro sběr dat o operačním riziku, která vyhovuje požadavkům kladeným na sběr příslušných dat. Data slouží nejen pro účely kvantifikace operačních rizik a sledování trendů ve vývoji těchto rizik, ale jsou využívána také pro prevenci dalšího výskytu operačních rizik. Tento systém se také využívá jako nástroj řízení případů při šetření veškerých podvodů (tj. za účelem sestavení závěrečné zprávy šetření, pro seznam opatření a sledování jejich plnění, ke komunikaci s orgány činnými v trestním řízení). Kromě sledování skutečných událostí operačních rizik Skupina věnuje pozornost tomu, jak vnímá operační riziko management. V této souvislosti zavedla a dále rozšiřuje metody zaměřené na odhalování potenciálních závažných hrozeb s cílem

implementovat preventivní opatření, která by zabránila vzniku ztrát. Za tímto účelem využívá následující nástroje: interní hodnocení rizik a kontrol, klíčové rizikové indikátory a analýzu scénářů. Skupina rovněž aktivně řídí rizika spojená s externě zajišťovanými činnostmi. V závislosti na konkrétní metodě je tento druh hodnocení prováděn průběžně, resp. na měsíční či roční bázi.

Skupina úspěšně splnila kritéria pro řízení operačního rizika v souladu s pokročilými přístupy k měření (Advanced Measurement Approaches, „AMA“). Řádný výpočet a alokace kapitálového požadavku vztahujícího se k operačnímu riziku je na základě této metody prováděn od 1. července 2009.

Důležitým nástrojem pro snížení ztrát v důsledku operačních rizik je pojistný program, který Skupina využívá již od roku 2002. Tento program zahrnuje nejen pojištění majetkových škod, ale i rizik z bankovní činnosti a odpovědnostních rizik. Od roku 2004 se Skupina začlenila do pojistného programu Erste Group, který dále rozšířil pojistnou ochranu zejména u škod se závažným dopadem na hospodářský výsledek Skupiny.

Zvláštní důraz je kladen na posouzení nefinančních rizik v závislosti na míře rizika a prospěšnosti konkrétních rozhodnutí (Risk Return Decisions, tzn. analýza reputačních, právních a finančních dopadů na návratnosti). Uvedená analýza musí být vypracována pro každé rozhodnutí přijaté představenstvem nebo poradním výborem, veškeré významné outsourcingové projekty a v souvislosti s libovolnými záležitostmi týkajícími se schvalovacích procesů produktu (Product Approval Process PAP). Významná rozhodnutí podléhají rovněž posouzení ze strany regionálního výboru ROCC (Regional Operational Conduct Committee) Erste Group Bank poskytujícího doporučení s cílem podpořit místní rozhodovací procesy.

Vrcholové vedení Skupiny je čtvrtletně informováno o rizikovém profilu a nejvýznamnějších událostech souvisejících s operačním rizikem prostřednictvím orgánu CORS (Výbor Compliance, operačních rizik a bezpečnosti). Předsedou výboru je vedoucí úseku řízení nefinančních rizik a compliance, jenž předkládá vybraná témata výboru pro řízení rizik (předseda oblasti řízení rizik – Chief Risk Officer).

Zveřejňování informací a transparentnost

Skupina se důsledně snaží zabránit zneužití důvěrných informací, aby osoby se zvláštními vztahy ke Skupině nemohly neoprávněně těžit z obchodování s cennými papíry patřícími Skupině. Členové představenstva a osoby blízké těmto subjektům jsou povinny neprodleně informovat Českou národní banku o transakcích s cennými papíry vydanými Skupinou nebo o investičních nástrojích získaných z těchto cenných papírů, které vykonávají na vlastní účet. Pravidla Erste Group Bank pro obchodování s cennými papíry se používají k zajištění shodných podmínek pro všechny členy představenstev všech společností Skupiny Erste Group Bank – členové představenstev a ostatní určené zaměstnanci jsou povinni informovat oddělení compliance, dojde-li k nakládání s akciemi nebo deriváty patřícími Erste Group Bank a dodržovat uvalené obchodní moratorium během stanoveného období. Oddělení compliance pravidelně sleduje plnění výše zmíněných povinností.

Compliance

Skupina založila oddělení compliance, jehož hlavní činnosti zahrnují zajištění souladu vnitřních předpisů Skupiny s platnými právními a regulačními požadavky a jejich dodržování a zajištění shody chování zaměstnanců s právními předpisy, vnitřními předpisy, etickým kodexem a ostatními přijatými standardy a pravidly řídícími chování zaměstnanců. Dodržování pravidel compliance je zahrnuto do všech aktivit a správy Skupiny a tvoří součást firemní kultury. Oddělení compliance vyhodnocuje interní informace obsažené ve Watch List (tj. Seznam sledování) a Restricted List (tj. Seznam omezení) investičních nástrojů, jakož i nakládání s investičními nástroji zaznamenaných na těchto seznamech. Oddělení compliance informuje pravidelně představenstvo a dozorčí radu o svých aktivitách. Seznam osob s přístupem k interním informacím je k dispozici v oddělení compliance – seznam se pravidelně aktualizuje.

Oddělení compliance je odpovědné za nastavení transparentního procesu anonymního hlášení, tzv. whistleblowing, ve kterém upozorní na nezákonné či neetické jednání na pracovišti.

Jednotka proti praní špinavých peněz (Anti Money Laundering) jako interní součást oddělení compliance zajišťuje plnění závazků Skupiny v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu, a také zajišťuje soulad činností

Skupiny se sankčními režimy uplatňovanými v České republice, EU, Organizaci spojených národů (UN) a Úřadě pro kontrolu zahraničních aktiv (OFAC).

DLOUHODOBÁ AKTIVA A OSTATNÍ INVESTICE

42 Hmotný majetek, aktiva z práva k užívání a investice do nemovitostí

Hmotný majetek

Odpisy majetku a vybavení se vypočtou za použití rovnoměrné metody, na základě které se postupně odpisuje hodnota hmotného majetku po celou dobu předpokládané životnosti až na jeho zbytkovou hodnotu. Odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy majetku“ a snížení hodnoty se vykazuje v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Předpokládaná doba životnosti aktiv je stanovena takto:

	Životnost - počet let
Budovy	15-50
Inventář	4-10
Osobní automobily	4-8
Počítačový hardware	4-6

Pozemky se neodpisují.

Veškeré ztráty ze snížení hodnoty včetně jejich zrušení a zisk nebo ztráta z prodeje aktiva (vypočítané jako rozdíl mezi čistým výnosem z prodeje a účetní hodnotou aktiva) jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Aktiva z práva k užívání

Účetní pravidla pro leasingy včetně aktiv z práv k užívání viz poznámka 45 Skupina jako pronajímatel.

Investice do nemovitostí

Investice do nemovitosti je nemovitost (pozemek nebo budova, popřípadě část budovy nebo obojí) držená za účelem dosažení příjmu z nájemného nebo kapitálového zhodnocení nebo obojí. Investice do nemovitostí se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Investice do nemovitostí“.

Výnosy z pronájmu se vykazují ve výkazu zisků a ztrát v položce „Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu“. Odpisy investic do nemovitostí jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy majetku“. Investice do nemovitostí se odpisují lineární metodou po dobu předpokládané doby životnosti, která je totožná s předpokládanou dobou životnosti příslušné budovy zařazené do hmotného majetku. Ztráty ze snížení hodnoty se, stejně jako jejich případné následné zrušení, vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Znehodnocení

Skupina ke každému rozvahovému dni posuzuje, zda existují náznaky možného snížení hodnoty nefinančního aktiva. Testování na snížení hodnoty se provádí na úrovni jednotlivých aktiv, pokud aktivum generuje peněžní toky, které jsou do značné míry nezávislé na peněžních tocích z jiných aktiv. Typickým případem jsou investice do nemovitostí. Jinak se test na snížení hodnoty provádí na úrovni peněžotvorné jednotky (CGU), ke které aktivum patří.

Pořizovací cena a výrobní náklady

Vlastní hmotný majetek a investice do nemovitostí

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investice do nemovitostí
K 1. lednu 2023	18 419	2 507	3 016	23 941	3 928
Přírůstky (+)	780	242	279	1 302	17
Úbytky (-)	-230	-279	-388	-897	0
Převody (+/-)	0	-59	63	4	0
Aktiva držená k prodeji (-)	-173	0	0	-173	0
K 31. prosinci 2023	18 796	2 412	2 971	24 178	3 944
Přírůstky (+)	3 734	183	110	4 027	1 456
Úbytky (-)	-647	-442	-321	-1 410	0
Úbytky ve Skupině	-2	-3	-1	-6	0
Převody (+/-)	0	-38	39	1	0
Aktiva držená k prodeji (-)	-236	0	0	-236	0
K 31. prosinci 2024	21 645	2 111	2 798	26 554	5 400

Právo k užívání: hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	5 090	100	5 190
Přírůstky (+)	457	53	510
Úbytky (-)	-88	-37	-125
K 31. prosinci 2023	5 458	116	5 575
Přírůstky (+)	651	37	688
Úbytky (-)	-259	-37	-296
Aktiva držená k prodeji (-)	-36	0	-36
K 31. prosinci 2024	5 815	116	5 931

Oprávky

Vlastní hmotný majetek a investice do nemovitostí

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investice do nemovitostí
K 1. lednu 2023	-11 669	-1 726	-1 629	-15 024	-2 125
Odpisy (-)	-592	-108	-319	-1 019	-51
Úbytky (+)	223	264	370	857	0
Znehodnocení (-)	-313	0	0	-313	-21
Zrušení znehodnocení (+)	341	0	0	341	0
Aktiva držaná k prodeji (+)	164	0	0	164	0
K 31. prosinci 2023	-11 846	-1 571	-1 578	-14 994	-2 197
Odpisy (-)	-579	-114	-333	-1 026	-39
Úbytky (+)	612	415	294	1 321	0
Úbytky ve Skupině	2	1	1	4	0
Zrušení znehodnocení (+)	99	0	0	99	0
Aktiva držaná k prodeji (+)	-1 757	0	0	-1 757	-1 715
K 31. prosinci 2024	-13 469	-1 269	-1 616	-16 354	-3 951

Právo k užívání: hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	-2 027	-49	-2 076
Odpisy (-)	-588	-26	-614
Úbytky (+)	63	28	91
K 31. prosinci 2023	-2 553	-46	-2 600
Odpisy (-)	-617	-33	-650
Úbytky (+)	243	31	274
Aktiva držaná k prodeji (+)	-3	0	-3
K 31. prosinci 2024	-2 930	-48	-2 978

Účetní hodnota

Vlastní hmotný majetek a investice do nemovitostí

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investice do nemovitostí
K 31. prosinci 2023	6 950	841	1 393	9 184	1 748
K 31. prosinci 2024	8 176	842	1 182	10 200	1 449

Účetní hodnota vlastního hmotného majetku (kategorie Zařízení / ostatní dlouhodobá aktiva) zahrnuje nemovitosti ve výši 205 mil. Kč (2023: 285 mil. Kč), které jsou předmětem operativního leasingu.

Právo k užívání: hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Hmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2023	2 905	70	2 975
K 31. prosinci 2024	2 885	68	2 953

Účetní hodnota celkem

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investice do nemovitostí
K 31. prosinci 2023	9 855	911	1 393	12 159	1 748
K 31. prosinci 2024	11 061	910	1 182	13 153	1 449

Reálná hodnota nefinančních aktiv

V mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
2024					
Aktiva jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze					
Investice do nemovitostí	1 449	1 449	0	0	1 449
2023					
Aktiva jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze					
Investice do nemovitostí	1 748	1 760	0	0	1 760

V roce 2024 činil příjem z pronájmu investic do nemovitostí 191 mil. Kč (2023: 188 mil. Kč). Provozní náklady související s investicemi do nemovitostí dosáhly výše 39 mil. Kč (2023: 67 mil. Kč).

Zůstatky k 31. prosinci 2024 v tabulce výše zahrnují nedokončený hmotný majetek v hodnotě 2 151 mil. Kč (2023: 677 mil. Kč).

Pořizovací cena plně odepsaného hmotného majetku stále používaného k 31. prosinci 2024 činila 2 984 mil. Kč (2023: 3 180 mil. Kč). K 31. prosinci 2024 došlo ke snížení hodnoty pozemků a budov ve výši 1 989 mil. Kč (2023: 1 212 mil. Kč). K 31. prosinci 2024 činila zpětně získatelná hodnota těchto znehodnocených aktiv 2 175 mil. Kč (2023: 913 mil. Kč).

Podrobnosti týkající se aktiv z práv k užívání aktivovaných v rozvaze vyplývajících z leasingu, kde je Skupina nájemcem, viz poznámka 46 Skupina jako nájemce.

K 31. prosinci 2024 reálná hodnota investic do nemovitostí v účetní hodnotě 1 449 mil. Kč (2023: 1 748 mil. Kč) činí 1 449 mil. Kč (2023: 1 760 mil. Kč) a je klasifikována jako úroveň 3 hierarchie reálné hodnoty, obvyklá hodnota investice do nemovitosti se stanoví na základě porovnávací metody ke dni ocenění.

Investice do nemovitostí

Investice do nemovitostí se oceňují na základě znaleckých posudků zpracovaných nezávislými soudními znalci s příslušnou odbornou kvalifikací. Ocenění investičního majetku je prováděno s využitím srovnávacích a investičních metod, a to na základě porovnání a analýzy s relevantními srovnatelnými transakcemi týkajícími se investic a pronájmu včetně zohlednění poptávky v blízkosti příslušného nemovitého majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcí, jež se následně uplatňují ve vztahu k danému majetku, zahrnují velikost, umístění, podmínky, kovenanty a ostatní významné faktory.

43 Nehmotná aktiva

Mezi nehmotná aktiva Skupiny patří goodwill (viz bod 52 Dceřiné společnosti), počítačový software, vztahy se zákazníky a další nehmotná aktiva.

Nehmotná aktiva s omezenou dobou životnosti se odepisují po dobu své ekonomické životnosti lineární metodou. Náklady na amortizaci jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy majetku“.

Předpokládaná doba životnosti aktiv je stanovena takto:

	Životnost – počet let
Počítačový software	4-8
Ostatní (licence, patenty, atd.)	6

Snížení hodnoty nehmotného majetku včetně goodwillu

Pro nehmotná aktiva je typické, že nevytvářejí peněžní toky, které jsou do značné míry nezávislé na peněžních tocích z jiných aktiv. V důsledku toho se test na snížení hodnoty provádí na úrovni peněžotvorné jednotky (CGU), ke které aktivum patří. U CGU, kterým byl přiřazen goodwill, se test na snížení hodnoty provádí každoročně v listopadu, nebo kdykoli se objeví náznaky možného snížení hodnoty v průběhu roku.

U CGU ve Skupině je zpětně získatelná částka pro stanovení potenciální ztráty ze snížení hodnoty obvykle založena na hodnotě z užívání, což je současná hodnota budoucích peněžních toků, které se očekávají, že budou odvozeny z CGU. Výpočet začíná odhadem budoucích zisků rozdělených mezi akcionáře. V tomto ohledu jsou využívány finanční plány pro CGU schválené vedením a zohledňující plnění příslušných regulačních kapitálových požadavků. Plánovací období je pět let. Jakékoli předpokládané zisky po plánovacím období jsou odvozeny na základě posledního roku plánovacího období a dlouhodobého tempa růstu. Současná hodnota takového trvalého zisku rostoucího stabilním tempem (označovaná jako terminální hodnota) bere v úvahu makroekonomické parametry a ekonomicky udržitelné peněžní toky pro každou CGU.

Peněžní toky jsou určeny odečtením ročního kapitálového požadavku generovaného změnou výše rizikově vážených aktiv od odhadovaného budoucího zisku. Kapitálový požadavek byl definován prostřednictvím cílového ukazatele tier 1 s ohledem na očekávané budoucí minimální regulační kapitálové požadavky.

Diskontní sazby odrážejí rizika specifická pro CGU a byly stanoveny na základě modelu oceňování kapitálových aktiv (CAPM). Podle CAPM diskontní sazba zahrnuje bezrizikovou úrokovou sazbu spolu s tržní rizikovou premii, která je sama o sobě násobena faktorem, který představuje systematické tržní riziko (faktor beta). Dále se při výpočtu diskontní sazby bere v úvahu složka rizikové premie země. Hodnoty použité pro stanovení diskontních sazeb jsou stanoveny pomocí externích zdrojů informací.

Pokud je zpětně získatelná částka peněžotvorné jednotky nižší než její účetní hodnota, je rozdíl vykázán jako ztráta ze snížení hodnoty ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Analýza návratnosti nefinančních aktiv je vysvětlena v části „INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“ v kapitole „Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady.“

Pořizovací cena a výrobní náklady

V mil. Kč	Goodwill	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	34	18 509	1 398	19 941
Přírůstky (+)	0	1 785	99	1 884
Úbytky (-)	0	-669	-9	-678
Reklasifikace	0	-14	11	-3
K 31. prosinci 2023	34	19 611	1 499	21 144
Přírůstky (+)	0	1 529	49	1 578
Úbytky (-)	0	-750	-186	-936
Úbytky ve Skupině	0	-13	0	-13
Reklasifikace	0	0	-1	-1
Měnové změny	0	1	0	1
K 31. prosinci 2024	34	20 378	1 361	21 773

Oprávký

V mil. Kč	Goodwill	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	0	-12 366	-1 158	-13 524
Odpisy (-)	0	-1 024	-70	-1 094
Úbytky (+)	0	669	9	678
Reklasifikace	0	90	-90	0
Znehodnocení (-)	0	-786	-11	-797
K 31. prosinci 2023	0	-13 417	-1 320	-14 737
Odpisy (-)	0	-997	-59	-1 056
Úbytky (+)	0	655	186	841
Úbytky ve Skupině	0	10	0	10
Reklasifikace	0	-90	90	0
Znehodnocení (-)	0	-229	-1	-230
Měnové změny	0	-1	0	-1
K 31. prosinci 2024	0	-14 069	-1 104	-15 173

Účetní hodnota

V mil. Kč	Goodwill	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2023	34	6 194	179	6 407
K 31. prosinci 2024	34	6 309	257	6 600

Ostatní nehmotný majetek zahrnuje licence a know-how.

K 31. prosinci 2024 pořízený software a ostatní nehmotná aktiva zahrnují také nedokončené investice v celkové hodnotě 1 494 mil. Kč (2023: 1 852 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 činí pořizovací cena plně odepsaného nehmotného stále používaného majetku 2 243 mil. Kč (2023: 3 408 mil. Kč).

Skupina neidentifikovala žádné smluvní závazky na nákup nehmotného majetku.

44 Ostatní aktiva

V mil. Kč	2024	2023
Náklady a příjmy příštích období	660	458
Nedokončený majetek/zboží/zásoby	89	64
Ostatní	604	1 016
Ostatní aktiva	1 353	1 538

Ostatní aktiva tvoří především dlouhodobé zálohy ve výši 299 mil. Kč (2023: 297 mil. Kč) a v roce 2023 také vklad do transformovaného fondu České spořitelny - penzijní společnosti, a.s. ve výši 437 mil. Kč.

LEASING

Leasing představuje smlouvu nebo část smlouvy, na základě které pronajímatel převádí na nájemce právo užívat určité aktivum po předem dohodnutou dobu výměnou za platbu.

45 Skupina jako pronajímatel

Skupina snižuje riziko spojené s právy, která si ponechává k podkladovým aktivům. Toho je dosahováno zejména prostřednictvím záruk zbytkové hodnoty, variabilních leasingových splátek za užívání nad stanovené limity a smluv o zpětném odkupu s třetími stranami.

Veškeré další leasingové smlouvy v rámci Skupiny jsou klasifikovány jako finanční leasing.

Finanční leasing

Hlavní aktiva držená na základě leasingových smluv zahrnují vozidla a jiná technická zařízení. U pohledávek z finančního leasingu zahrnutých v této položce je sladění hrubé investice do leasingu se současnou hodnotou minimálních leasingových plateb následující:

V mil. Kč	2024	2023
Neuhrazené minimální leasingové splátky	1 725	1 726
Hrubá investice	1 725	1 726
Nerealizované finanční výnosy	-161	-193
Čistá investice	1 564	1 532
Současná hodnota minimálních leasingových plateb	1 564	1 532

Analýza splatnosti leasingu podle zbytkové splatnosti

V mil. Kč	2024		2023	
	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek
Do 1 roku	392	362	364	328
1-2 roky	412	379	379	342
2-3 roky	293	269	270	243
3-4 roky	192	175	184	165
4-5 let	99	89	125	111
Nad 5 let	337	290	403	343
Celkem	1 725	1 564	1 726	1 532

V roce 2024 vykázala Skupina úrokové výnosy z pohledávek z finančního leasingu ve výši 40 mil. Kč (2023: 27 mil. Kč).

Pohledávky z finančního leasingu

Analýza hrubé účetní hodnoty a související opravné položky k úvěrovým ztrátám z pohledávek z finančního leasingu Skupiny podle jednotlivých stupňů k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Vládní instituce	27	0	0	27	-2	0	0	-2	25
Ostatní finanční instituce	23	0	0	23	0	0	0	0	23
Nefinanční podniky	1 425	24	27	1 476	-26	-2	-18	-46	1 430
Domácnosti	23	1	0	24	-1	0	0	-1	23
Celkem	1 498	25	27	1 550	-29	-2	-18	-49	1 501
2023									
Vládní instituce	63	0	0	63	-10	0	0	-10	53
Ostatní finanční instituce	10	0	0	10	0	0	0	0	10
Nefinanční podniky	1 388	18	35	1 440	-25	-2	-22	-48	1 392
Domácnosti	18	1	0	19	-5	-1	0	-6	13
Celkem	1 478	18	35	1 532	-40	-2	-22	-65	1 467

Vývoj očekávaných úvěrových ztrát souvisejících s pohledávkami z finančního leasingu naleznete v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Operativní leasing

V rámci operativního leasingu pronajímá Skupina nemovitosti a movitý majetek ostatním stranám.

Analýza splatnosti leasingových splátek z operativního leasingu a investic do nemovitostí

V mil. Kč	2024	2023
Do 1 roku	290	247
1-2 roky	301	243
2-3 roky	292	235
3-4 roky	292	235
4-5 let	289	235
Nad 5 let	1 041	795
Celkem	2 505	1 990

46 Skupina jako nájemce

Skupina používá lineární metodu odepisování. Aktiva z práva k užívání jsou vykázána v rozvaze jako součást položky „Hmotný majetek a práva k užívání majetku“ nebo, pokud jsou dále pronajímána třetím stranám, u operativního leasingu jako součást „Investic do nemovitostí“ a pro finanční leasing jako „Pohledávky z finančního leasingu“.

Leasingový závazek je prvotně oceněn v současné hodnotě leasingových plateb, které nejsou zaplacený k datu zahájení. Leasingové splátky rovněž zahrnují realizační cenu v rámci kupní opce a leasingové splátky ve volitelném období obnovení jsou zvažovány, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že opce uplatní. Možnosti prodloužení a ukončení jsou součástí řady pronájmů nemovitostí napříč Skupinou. Využití možností prodloužení a ukončení poskytuje Skupině dodatečnou flexibilitu v případě, že budou identifikovány vhodnější prostory z hlediska nákladů a/nebo umístění nebo v případě, že je považováno za výhodné setrvat v místě po původní době pronájmu.

Při stanovení současné hodnoty leasingové splátky Erste Group obvykle používá jako diskontní sazbu přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. U movitých věcí je základní sazba Pribor upravená o přírůstek na základě ratingu účetní jednotky, výše půjčených prostředků, doby nájmu a poskytnutého zajištění. Stanovení přírůstkové výpůjční úrokové sazby u pronájmů nemovitostí je založeno na dvou složkách, tržní sazbě a sazbě jedné nemovitosti. Tržní sazba zohledňuje dobu leasingu, bonitu a základní sazbu Pribor. Sazba za jednu nemovitost představuje přírůstek k tržní sazbě podle kvality jednotlivé nemovitosti. V rozvaze jsou závazky z leasingu uvedeny v položce „Závazky z leasingu“.

Analýza splatnosti závazků z leasingu na základě nediskontovaných peněžních toků

V mil. Kč	2024		2023	
	Nominální hodnoty	Současné hodnoty	Nominální hodnoty	Současné hodnoty
Do 1 roku	662	575	565	488
1-5 let	1 926	1 758	1 877	1 701
Nad 5 let	1 108	1 030	1 154	1 070
Celkem	3 696	3 363	3 596	3 259

V průběhu roku 2024 byly vykázány úrokové náklady na závazky z leasingu ve výši 90 mil. Kč (2023: 95 mil. Kč). V roce 2024 byly zaúčtovány výdaje ve výši 73 mil. Kč (2023: 73 mil. Kč) vztahující se ke krátkodobému pronájmu, na které se vztahuje výjimka z IFRS 16. Kromě toho vznikly náklady ve výši 54 mil. Kč (2023: 52 mil. Kč) na leasing předmětů nízké hodnoty, na které se rovněž vztahuje výjimka z IFRS 16.

Zisky z prodeje a zpětného nájmu (sale and lease-back) byly vykázány ve výši 118 mil. Kč (2023: 19 mil. Kč). Výnosy z podnájmu práva k užívání činily 20 mil. Kč (2023: 59 mil. Kč). Celkové peněžní výdaje spojené s leasingem v roce 2024 činily 817 mil. Kč (2023: 790 mil. Kč). Skupina nemá žádné závazky spojené s budoucími peněžními výdaji, které by nebyly k 31. prosinci 2024 zohledněny v ocenění závazků z leasingu.

ČASOVÉ ROZLIŠENÍ, REZERVY, PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A SOUDNÍ ŘÍZENÍ

47 Ostatní závazky

V mil. Kč	2024	2023
Výnosy příštích období	645	525
Různé závazky	5 142	6 776
Ostatní závazky	5 787	7 301

Různé závazky se skládají hlavně z účtu nevypořádaných plateb ve výši 671 mil. Kč (2023: 2 710 mil. Kč) a nákladů na odměny zaměstnanců ve výši 1 611 mil. Kč (2023: 1 418 mil. Kč), z toho 48 mil. Kč (2023: 47 mil. Kč) je závazek týkající se úhrad vázaných na akcie.

Výnosy a výdaje příštích období zahrnují k 31. prosinci 2024 „smluvní závazky“ v souladu s IFRS 15 ve výši 578 mil. Kč (2023: 500 mil. Kč). Výnosy vykázané v roce 2024, které byly zahrnuty do zůstatku smluvních závazků na začátku období, činí 539 mil. Kč (2023: 523 mil. Kč).

48 Rezervy

Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“, s výjimkou nákladů na restrukturalizaci týkající se zaměstnanců, které se vykazují v položce „Náklady na zaměstnance“.

Skupina vytváří rezervu na restrukturalizaci, jestliže má schválený podrobný oficiální plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo veřejně oznámena. Rezerva na restrukturalizaci se tvoří pouze do výše přímých nákladů, které v důsledku restrukturalizace nezbytně vzniknou a nesouvisí s běžnou činností Skupiny.

Úvěrové přísliby a finanční záruky poskytnuté v rozsahu IFRS 9

Skupina v rámci své běžné činnosti poskytuje finanční záruky, které představují různé typy akreditivů a záruk. Finanční záruka je smlouva, která vyžaduje, aby ručitel provedl specifickou platbu jako náhradu ztráty, která vznikne držiteli záruky v důsledku toho, že konkrétní dlužník neprovedl platbu k datu splatnosti uvedenému v původních nebo upravených podmínkách úvěrového nástroje.

U finančních záruk se rezervy tvoří na základě modelu očekávaného snížení hodnoty úvěrových ztrát, pokud je částka vyšší než neamortizovaný zůstatek počátečního pojistného.

Úvěrové přísliby jsou pevné závazky poskytnout úvěr za předem stanovených podmínek. Úvěrové přísliby se obecně nevykazují v rozvaze před jejich čerpáním. Pokud je pravděpodobné, že Skupina uzavře úvěrovou smlouvu, přijaté poplatky za úvěrový příslib jsou časově rozlišeny a upravují efektivní úrokovou sazbu úvěru při čerpání příslibu. Úvěrové přísliby vedou k zaúčtování opravných položek na základě modelu očekávaných úvěrových ztrát pro určení snížení hodnoty.

Náklady nebo výnosy související s rezervami na úvěrové přísliby a finančními zárukami jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Snížení hodnoty finančních nástrojů“.

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám pro finanční záruky a úvěrové přísliby viz bod 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Úvěrové přísliby a finanční záruky“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěrové přísliby a finanční záruky“.

Rezervy vykázané v souladu s IAS 37

Náklady nebo výnosy související s rezervami, které spadají do působnosti IAS 37, jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Další podrobnosti o rezervách na podrozvahové úvěrové riziko jsou uvedeny v poznámce 30 Expozice vůči úvěrovému riziku. Soudní řízení, která nesplňují kritéria pro tvorbu rezerv, jsou popsána v poznámce 49 Podmíněné závazky.

V mil. Kč	2024	2023
Restrukturalizace	168	305
Nevyřešené právní spory	1 716	1 708
Přísliby a poskytnuté finanční záruky podle IFRS 9	1 245	1 094
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 1	265	272
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 2	727	298
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 3	252	522
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky POCI	1	3
Přísliby a poskytnuté finanční záruky mimo IFRS 9	78	57
Rezervy na nevýhodné smlouvy	184	215
Ostatní rezervy	74	89
Rezervy	3 465	3 468

Rezerva na restrukturalizaci ve výši 252 mil. Kč byla vytvořena na konci roku 2023 na další fázi reorganizace nadbytečných činností Skupiny vykonávaných útvary ústředí Skupiny a jejich zaměstnanci. V roce 2024 skupina vykázala použití rezervy na restrukturalizaci ve výši 84 milionů Kč. Očekává se, že reorganizace bude dokončena v roce 2025.

Položka „Nevyřešené právní spory“ obsahuje rezervy na soudní spory týkající se úvěrových obchodů, správy aktiv nebo sporů se sdruženími na ochranu zákazníků, která se běžně vyskytují v bankovním podnikání (viz poznámka 49 část „Soudní spory“).

Ostatní rezervy

Následující tabulka poskytuje informace o vývoji zbývajících rezerv:

V mil. Kč	Kurzové a jiné změny (+/-)					
	Tvorba	Použití	Rozpuštění			
	Leden 2024				Prosinec 2024	
Rezerva na restrukturalizaci	305	0	-137	0	0	168
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 708	18	-5	-5	0	1 716
Ostatní rezervy	360	56	-60	-21	0	336
Rezervy	2 374	74	-202	-26	0	2 220
	Leden 2023					Prosinec 2023
Rezerva na restrukturalizaci	67	252	-67	0	53	305
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 706	3	0	-1	0	1 708
Ostatní rezervy	520	428	0	-377	-211	360
Rezervy	2 292	683	-67	-377	-157	2 374

Hodnota ostatních rezerv je určena nejlepším odhadem očekávaného úbytku budoucích ekonomických užiteků k rozvahovému dni, přičemž se berou v úvahu rizika a nejistoty související s příslušným závazkem splnit povinnost. Rizika a nejistoty jsou zohledněny v odhadu.

49 Podmíněné závazky

V rámci obvyklých obchodních transakcí vstupuje Skupina do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční situaci a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují údaje uváděné v tabulce na konci této poznámky nominální částky podrozvahových operací.

Z praktických důvodů není možné zveřejňovat informace o nejistotách týkajících se částek či termínu jakýchkoli plnění souvisejících s podmíněnými závazky nebo o pravděpodobnosti příslušných úhrad.

Soudní spory

K rozvahovému dni jsou proti Skupině vedeny soudní spory vznikající v rámci její běžné činnosti. Soudní procesy jsou nákladné a jejich výsledky nepředvídatelné. Mnoho částí současné legislativy zůstává neproověřených a existují nejistoty ohledně interpretace soudu v řadě oblastí. Vliv těchto nejistot nemůže být kvantifikován a bude znám pouze v případě konkrétních rozhodnutí sporu vedených proti Skupině.

Proti Skupině probíhají spory ve vztahu k různým požadavkům a nárokům speciální povahy. Skupina se také hájí v několika právních sporech u arbitrážního soudu. Skupina nezveřejňuje detaily sporů, neboť zveřejnění by mohlo ovlivnit výsledek těchto sporů a vážně tak poškodit zájmy Skupiny. Na základě historické zkušenosti a názorů odborníků posuzuje Skupina vývoj v těchto případech, pravděpodobnost a částku potenciálního finančního dopadu, který je náležitě vykázan.

Přestože nemůže být konečný výsledek vedených soudních sporů s přiměřenou jistotou určen, Skupina se domnívá, že různé soudní spory, do kterých je zapojena, nebudou mít významný dopad na její finanční situaci budoucí, provozní výsledky či peněžní toky.

Pokud Skupině na základě vedeného soudního sporu vznikl současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem minulé události a je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude nezbytný odtok prostředků představující ekonomický prospěch a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku účtuje Skupina o rezervě na tento soudní spor (viz poznámka 48 Rezervy).

Závazky z úvěrových příslibů, záruk a akreditivů

Záruky a akreditivy, které představují neodvolatelné potvrzení, že Skupina provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám nesou stejné riziko jako úvěry. Dokumentární a obchodní akreditivy, které představují písemný závazek Skupiny vystavený na základě žádosti jejího klienta, že poskytne třetí osobě určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky jsou zajištěny převedením práva k užívání zboží a nesou tudíž menší riziko než přímé úvěry.

Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění klientů k poskytnutí úvěrů, záruk či akreditivů. Úvěrové riziko spojené s přísliby úvěrů představuje pro Skupinu potenciální ztrátu. Skupina odhaduje tuto potenciální ztrátu na základě historického vývoje parametru CCF, PD a LGD. Parametry CCF vyjadřují pravděpodobnost, že Skupina bude plnit ze záruky nebo bude muset poskytnout úvěr na základě vystaveného úvěrového příslibu.

Záruky, neodvolatelné akreditivy a nečerpané úvěrové přísliby podléhají stejnému sledování úvěrového rizika a úvěrové politice jako při poskytování úvěrů. Vedení Skupiny se domnívá, že tržní rizika spojená se zárukami, neodvolatelnými akreditivy a nečerpanými úvěrovými přísliby jsou minimální.

Skupina vytvořila opravné položky na podrozvahová rizika k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které mohou plynout z těchto podrozvahových transakcí. K 31. prosinci 2024 činila celková částka těchto rezerv 1 245 mil. Kč (2023: 1 094 mil. Kč). Viz poznámka 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

V mil. Kč	2024	2023
Závazky ze záruk a akreditivů	6 062	8 384
Nečerpané úvěrové a ostatní přísliby	276 946	254 067
z toho úvěrové přísliby	171 182	158 368
Celkem	283 008	262 451

KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, VLASTNÍ KAPITÁL, REZERVY

50 Vlastní kapitál celkem

Podrobnosti o vlastním kapitálu jsou uvedeny v části „Konsolidovaný výkaz o změnách vlastního kapitálu“.

V mil. Kč	2024	2023
Základní kapitál	15 200	15 200
Dodatečný splacený kapitál	12	12
Ostatní kapitálové nástroje	9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	129 892	119 703
Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřského podniku	154 144	143 955
Vlastní kapitál připadající na nekontrolní podíly	622	546
Vlastní kapitál celkem	154 766	144 501

Základní kapitál (zapsaný, upsaný a splacený) je ke konci účetního období zaúčtován ve výši zapsané v obchodním rejstříku. K 31. prosinci 2024 se základní kapitál skládá z 152 000 000 kmenových akcií s hlasovacím právem. Kromě toho Banka vydala AT1 (dodatečný kapitál Tier 1). Dodatečný splacený kapitál představuje částku, o kterou emisní kurs akcií převýšil jejich jmenovitou hodnotu. Nerozdělený zisk a ostatní fondy představují kumulovaný čistý zisk z minulých období, jakož i výnosy a náklady vykázané v ostatním úplném výsledku.

Emise doplňkových kapitálových nástrojů Tier 1 („AT1“) je v souladu s článkem 52 CRR (nařízení EU č. 575/2013). V červnu 2019 Banka vydala druhou emisi AT1, denominovanou v eurech, v celkovém objemu 350 mil. EUR (v přepočtu 9 039 mil. Kč). Vydaný kapitál AT1 je vykázan v položce „Dodatečné kapitálové nástroje“.

V souladu s charakteristikou AT1 (tj. emisními podmínkami) Banka není povinna dodat držiteli AT1 peněžní prostředky či jiná finanční aktiva k vyrovnání smluvního závazku, tzn. držitelé AT1 nejsou oprávněni splatit dlužnou částku ani vyplátit výnosy a AT1 nemá žádné datum splatnosti.

Hlavním důvodem vydání AT1 je optimalizace kapitálové struktury a příprava na regulatorní změny (plná implementace CRR, TLAC/MREL) při využití aktuálně příznivých tržních podmínek (úrokové sazby a úvěrová rozpětí).

Distribuce vlastních kapitálových nástrojů jsou zaúčtovány jako závazek a odečteny od vlastního kapitálu, jakmile jsou schváleny akcionářem Banky.

O dividendách z kmenových akcií rozhoduje řádná valná hromada. U kuponů na nástroje dodatečného Tier 1 výplaty zaúčtované do vlastního kapitálu nevyžadují schválení řádnou valnou hromadou, ale v případě nevyplacení by bylo nutné rozhodnutí představenstva Banky.

Počet akcií a základní kapitál

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál:

	2024		2023	
	Počet akcií	V mil. Kč	Počet akcií	V mil. Kč
Kmenové akcie po 100 Kč	152 000 000	15 200	152 000 000	15 200
Základní kapitál	152 000 000	15 200	152 000 000	15 200

51 Nekontrolní podíly

V mil. Kč	2024	2023
K 1. lednu	546	479
Zisk za účetní období	76	66
Ostatní změny	0	1
K 31. prosinci	622	546

ROZSAH KONSOLIDACE

Principy konsolidace

K 31. prosinci 2024 Skupina zahrnovala do svého konsolidačního celku dle IFRS účetních standardů 24 dceřiných společností (31. prosince 2023: 22).

52 Dceřiné společnosti

Dceřinou společností je účetní jednotka ovládaná jinou účetní jednotkou. Banka konsoliduje v konsolidované účetní závěrce všechny přímo nebo nepřímo ovládané dceřiné společnosti na základě jejich ročních účetních závěrek sestavených za rok končící 31. prosince 2024.

Nekontrolní podíly představují poměrnou část celkového úplného výsledku hospodaření a čistých aktiv nenáležících přímo ani nepřímo vlastníkům Banky. Nekontrolní podíly jsou uvedeny samostatně v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a v rámci vlastního kapitálu v konsolidované rozvaze.

Posouzení existence kontroly podle této definice tedy může vyžadovat značné účetní úsudky, předpoklady a odhady, zejména v nestandardních situacích, jako jsou:

- moc vyplývající jak z hlasovacích práv, tak ze smluvních ujednání (nebo především z toho druhého);
- expozice vůči proměnlivým výnosům z angažovanosti v podniku, do něhož bylo investováno, plynoucí jak z v rozvaze vykázaných investic, tak z podrozvahových závazků nebo záruk (nebo především z toho druhého); nebo
- ze snadno identifikovatelných toků příjmů (např. dividendy, úroky, poplatky), tak z úspor nákladů, úspor z rozsahu a/nebo provozních synergii (nebo především z toho druhého).

Přírůstky v roce 2024

Dne 3. října 2024 byla založena společnost BP Antal, s. r. o. Společnost je 100 % vlastněna společností Budějovická Development, s. r. o.

Dne 8. listopadu 2024 nabyla dceřiná společnost Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., celý obchodní podíl ve společnosti DBČS Prosek, s.r.o.

Dne 13. prosince 2024 byla založena společnost DBČS Opatov, s.r.o. Společnost je 100 % vlastněna společností Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.

Úbytky v roce 2024

Dne 28. března 2024 vstoupila společnost CPP Lux S.à r.l. do likvidace.

V průběhu roku Skupina dokončila plánovanou likvidaci společnosti DINESIA a.s., v likvidaci. Dne 11. července 2024 DINESIA a.s., v likvidaci vyplatila likvidační zůstatek ve výši 10 188 tis. Kč společnosti Leasing České spořitelny, a.s. Společnost byla vymazána z obchodního rejstříku dne 2. prosince 2024.

Dne 20. prosince 2024 byl 100% podíl ve společnosti REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., prodán společnosti Erste Asset Management GmbH.

Přírůstky v roce 2023

Dne 10. října 2023 byla založena společnost DBČS Žďár, s.r.o. a dne 18. prosince 2023 společnost DBČS Černý Most, s.r.o. Obě společnosti jsou 100% vlastněny společností Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.

Úbytky v roce 2023

Dne 1. ledna 2023 vstoupila společnost DINESIA, a.s. do likvidace.

Dne 10. října 2023 byla společnost Czech and Slovak Property Fund B.V. vymazána z obchodního rejstříku.

53 Účasti v přidružených podnicích a společných podnicích

V případě Skupiny jsou všechny investice účtované metodou ekvivalence přímé nebo nepřímé investice do přidružených společností a společných podniků, ve kterých Skupina uplatňuje podstatný vliv nebo společnou kontrolu vyplývající z hlasovacích práv větších než 20 % až 50 %.

Přírůstky / úbytky v roce 2024

V roce 2024 nedošlo k žádným akvizicím ani prodejům. Podíl ve společnosti Investown Technologies s.r.o. klesl na 24,05 %.

Přírůstky / úbytky v roce 2023

V roce 2023 nedošlo k žádným akvizicím ani prodejům. Podíl ve společnosti Investown Technologies s.r.o. klesl na 24,96 %.

Účetní hodnoty účetních jednotek oceňovaných metodou ekvivalence

V mil. Kč	2024	2023
Finanční instituce	1 895	1 649
Celkem	1 895	1 649

Souhrnné finanční informace o účetních jednotkách oceňovaných metodou ekvivalence

V mil. Kč	2024	2023
Aktiva celkem	8 035	8 238
Závazky celkem	4 104	4 850
Příjem	2 589	2 070
Zisk (Ztráta)	518	439

Žádná ze společností s účastí Skupiny účtovanou ekvivalenční metodou není kótována.

Významné účasti zaúčtované ekvivalenční metodou, na nichž má Skupina strategický podíl

V mil. Kč	2024		2023	
	Global Payments	Investown Technologies	Global Payments	Investown Technologies
	s.r.o.	s.r.o.	s.r.o.	s.r.o.
Sídlo společnosti / Místo podnikání	Česká republika	Česká republika	Česká republika	Česká republika
Hlavní činnost	Platební služby	Platební služby	Platební služby	Platební služby
Obchodní podíl v %	49,00%	24,05%	49,00%	24,96%
Hlasovací práva v %	49,00%	24,05%	49,00%	24,96%
Klasifikace (SP/PP)	přidružený podnik	přidružený podnik	přidružený podnik	přidružený podnik
Měna vykazování	Kč	Kč	Kč	Kč
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	1 318	353	923	217
Ostatní oběžná aktiva	3 393	15	3 990	6
Dlouhodobá aktiva	2 608	348	2 686	417
Krátkodobé závazky	36	0	25	0
Dlouhodobé závazky	3 476	592	4 231	594
Provozní výnos	2 280	194	1 937	70
Zisk z pokračujících činností po zdanění	465	53	408	31
Odpisy majetku	-232	-4	-169	-1
Úrokové náklady	-80	-14	-75	-21
Daňové náklady/výnosy	-38	0	-25	0
Čistá aktiva připadající Skupině	1 096	30	869	10
Účetní goodwill tvořící součást nákladů účasti	769	0	769	0
Účetní hodnota	1 865	30	1 638	10

Klasifikace krátkodobých a dlouhodobých finančních aktiv a závazků je založena na očekávané zbývajících splatnosti aktiv a závazků.

54 Nekonsolidované strukturované jednotky

V mil. Kč	2024	2023
Účetní hodnota aktiv	3 733	4 322
Reálná hodnota čerpané likvidity	2 252	2 720
Celkem	5 986	7 042

Skupina je investorem v celé řadě veřejných i soukromých investičních fondů nezahrnutých do konsolidačního celku. Jedná se o fondy založené v České republice a v dalších zemích. Některé z těchto fondů jsou spravovány dceřinými společnostmi Skupiny, ale Skupina v nich není významným investorem. Majetkový podíl Skupiny má většinou formu odkupitelných investic do podílových listů, které jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici oceněny reálnou hodnotou a zařazeny buď jako dluhové cenné papíry nebo majetkové cenné papíry povinné ve FVPL (viz poznámka 19 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty).

DALŠÍ INFORMACE
55 Transakce se spřízněnými osobami a hlavními akcionáři

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem ke Skupině.

O propojené osoby se jedná v případě, že jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na jeho řízení. Skupina je kontrolována společností Erste Group Bank.

Osobami se zvláštním vztahem ke Skupině se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedoucí zaměstnanci Skupiny, právnické osoby mající kontrolu nad Skupinou (včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob), osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedoucím zaměstnancům Skupiny a osobám majícím kontrolu nad Skupinou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na Skupině a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou a právnické osoby, nad kterými má Skupina kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami Skupiny především Erste Group Bank, členové představenstva a dozorčí rady a ostatní osoby, zejména spřízněné osoby, k nimž se řadí společnosti přímo či nepřímo ovládané společností Erste Group Bank.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce se spřízněnými osobami Skupiny. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a byly vypořádány výhradně v hotovosti. Úrokové sazby účtované spřízněným osobám, resp. spřízněnými osobami, odpovídají obvyklým obchodním sazbám. Zůstatky ke konci roku jsou nezajištěné s výjimkou úvěrů na financování investičního majetku a majetku ve výstavbě.

Skupina nevykazovala žádné znehodnocení týkající se dosud nezaplacených zůstatků se spřízněnými osobami.

Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám

V mil. Kč	Erste Group Bank	Ostatní spřízněné osoby	Členové představenstva a dozorčí rady	Erste Group Bank	Ostatní spřízněné osoby	Členové představenstva a dozorčí rady
	2024			2023		
Aktiva						
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	267	44	0	1 207	224	0
Finanční aktiva k obchodování	6 792	0	0	10 012	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	691	0	0	856	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 727	90	54	62	125	46
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2 864	0	0	3 050	0	0
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	25	170	0	19	141	0
Ostatní aktiva	92	1	0	0	1	0
Závazky						
Finanční závazky k obchodování	7 384	0	0	8 098	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	229 122	457	90	84 570	620	115
Emitované dluhové cenné papíry	18	0	0	60 196	17	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	3 607	0	0	3 531	0	0
Ostatní závazky	0	-6	0	0	-2	0
Výkaz zisku a ztráty	01-12 2024			01-12 2023		
Čistý úrokový výnos	-7 864	-3	3	-10 268	-6	3
Čistý výnos z poplatků a provizí	86	1 682	0	72	1 620	0
Výnosy z dividend	0	17	0	0	4	0
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	-1 339	5	0	-856	8	0
Ostatní správní náklady	-178	-1 357	0	-138	-1 171	0
Ostatní provozní výsledek	14	29	0	131	102	0
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby	7 337	344	0	7 212	464	0
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přijaté přísliby	0	0	0	0	0	0

Finanční závazky v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2024 zahrnovaly především repo obchody ve výši 225 754 mil. Kč (2023: 82 940 mil. Kč), termínované vklady ve výši 3 298 mil. Kč (2023: 211 mil. Kč) a přijaté hotovostní kolaterály ve výši 0 mil. Kč (2023: 1 450 mil. Kč).

Dohody o zpětném odkupu jsou denominovány především v českých korunách (193 141 mil. Kč k 31. prosinci 2024; 2023: 55 167 mil. Kč) a v eurech (32 613 mil. Kč k 31. prosinci 2024; 2023: 27 773 mil. Kč), úrokové míry pro dohody o zpětném odkupu v českých korunách jsou v rozmezí 3,0 % až 3,62 % se splatností do jednoho měsíce a v eurech v rozmezí 2,63 % až 3,57 % se splatností do šesti měsíců.

Jak finanční aktiva k obchodování, tak finanční závazky k obchodování k 31. prosinci 2024 zahrnovaly především derivátové nástroje (měnové a úrokové deriváty). V letech 2024 a 2023 se čistý obchodní výsledek a čistý výsledek z přecenění na reálnou hodnotu skládal především z cizoměnového zisku/ztráty z derivátových transakcí, a také z výsledku přecenění měn z jiných rozvahových pozic se spřízněnými osobami denominovanými v cizích měnách.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě vůči Erste Group Bank zahrnují poskytnuté hotovostní kolaterály ve výši 1 726 mil. Kč (2023: primárně standardní depozita peněžního trhu ve výši 62 mil. Kč).

Podmínky pro emitované dluhové cenné papíry jsou popsány v poznámce 15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě.

56 Platby vázané na akcie

Odměny členům představenstva a dozorčí rady

Členové představenstva jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“. Celkový příjem člena představenstva za příslušný rok představuje základní příjem, variabilní příjem a benefity/naturální plnění.

V mil. Kč	Krátkodobé benefity		Dlouhodobé benefity			
	Pevné odměny	Ostatní odměny (naturální)	Odměny spojené s výkonem			
			Předchozí roky (peněžní část)	Předchozí roky (nepeněžní část – certifikáty)	Předchozí roky (nepeněžní část – fantomové akcie)	Členové představenstva a dozorčí rady celkem
2024	87	2	14	9	10	122
2023	74	3	10	11	8	106

Položka Ostatní odměny zahrnuje naturální příjmy plynoucí z využívání vozového parku pro osobní potřebu členům představenstva.

V roce 2024 a 2023 nebylo členům představenstva vyplaceno žádné odstupné.

Všechny výše uvedené příjmy vyplácí Banka. Členové představenstva nemají žádné příjmy od žádné ze společností ovládaných Bankou.

Variabilní odměňování členů představenstva vázané na výkon

Variabilní složka odměny členů představenstva zahrnuje:

- Výplatu v hotovosti;
- Nepeněžní platby ve formě ČS výkonnostních certifikátů a akciových ekvivalentů vázaných na akcie Erste Group Bank (tzv. „fantomové akcie“)

Žádné z nich nejsou obchodovány na burze, ale jsou vypláceny v hotovosti po uplynutí rozhodného období na základě definovaného kritéria. Banka účtuje o závazku za služby poskytnuté členy představenstva (viz také poznámka 47 Ostatní závazky).

Variabilní složka odměny vázaná na výkon se vztahuje ke službám poskytnutým členy představenstva v běžném roce („období plnění“). Úhrady jsou podmíněny výsledky Banky v běžném roce a v následujících pěti letech. Skutečná variabilní výplata odměny vázaná na výkon (část hotovostní a nepeněžní) je rozdělena na zálohovou (40 %) a odloženou tranši odměny (60 %). Maximálně 20 % celkové variabilní odměny se skládá z hotovostní platby splatné v prvním následném roce po období poskytnutí služby a nejméně 20 % odměny je přiznáno ve formě nepeněžních nástrojů. 30 % odložených plateb odměny se poskytuje v hotovosti a 30 % v nepeněžních nástrojích.

Nepeněžní nástroje pro zálohové a odložené tranše odměn se skládaly z tzv. fantomových akcií (50 %) a výkonnostních certifikátů ČS (50 %). Oba nepeněžní nástroje budou vypláceny v hotovosti při splatnosti. Tyto složky – jak počáteční, tak odložená část – musí být zachovány po celou dobu odložení.

Variabilní složka odměny vázaná na výkon se vypočítá jako pevný příjem vynásobený bonusovým potenciálem (100 % pro členy představenstva) a bonusovým multiplikátorem, kdy hodnota bonusového multiplikátoru je stanovena jako výsledek hodnocení Strategie a Obchodní části (hodnocení stanovených výkonnostních ukazatelů; celková váha 80 %) a část Leadership (celková váha 20 %). Roční variabilní odměna členů představenstva jako manažerů běžně činí méně než 5 % celkového ročního objemu variabilních odměn v Bance jako celku.

Hodnocení výkonu členů představenstva probíhá po skončení každého kalendářního roku prostřednictvím Top Executive Appraisal Committee (TEAC). Výstupy z TEAC pak posuzuje výbor pro odměňování dozorčí rady. Dozorčí rada rozhoduje o nastavení odměn členů představenstva na návrhu výboru pro odměňování.

Celková variabilní odměna vázaná na výkon – s přihlédnutím jak k aktuální odměně založené na období výkonu, tak k případnému snížení výplaty dříve vydaných částek – se přiznává pouze v případě, že účastník zůstane v zaměstnání a je udržitelná s ohledem na celkovou finanční situaci Banky a odůvodněná na základě výkonnosti Banky. Pokud by některé z těchto kritérií neumožňovalo udělení plného bonusu, až 100 % celkové pohyblivé odměny podléhá malusu nebo ujednáním o zpětném získání.

Variabilní odměna vázaná na výkon členů představenstva za účetní období 2024 byla odhadnuta na 51 mil. Kč (2023: 51 mil. Kč).

Ke konci roku 2024 je nesplacená částka závazku z peněžní části bonusového programu pro členy představenstva sestávající z běžného i minulých let (části odkladu) 61 mil. Kč (2023: 53 mil. Kč) a za nepeněžní část je 73 mil. Kč (2023: 69 mil. Kč), z čehož 36 mil. Kč (2023: 35 mil. Kč) tvoří fantomové akcie.

Nepeněžní odměňovací prostředky

Fantomové akcie EGB

Platby vázané na akcie (fantomové akcie) jsou proměnlivé složky odměny, které jsou – v souladu s politikou odměňování Banky – odloženy po dobu pěti let a jsou udělovány pouze v případě, že je to udržitelné s ohledem na celkovou finanční situaci Banky a oprávněné na základě výkonnosti Banky.

Vyplacená částka závisí na průměrné ceně akcií Erste Group Bank v roce platby. Vzhledem k tomu, že Banka ve výkonnostním roce přijme služby, je celková odhadovaná částka vyplacených bonusů časově rozlišována do výkazu zisku nebo ztráty a vykázána jako závazek v rozvaze. Složka bonusové výplaty vázaná na akcie je měřena příslušnou průměrnou cenou akcií vypočtenou v aktuálním finančním roce. Následné úpravy v důsledku změn ceny akcií se účtují do výkazu zisku a ztráty. K 31. prosinci 2024 je ocenění založeno na průměrné vážené denní ceně akcií Erste Group Bank v roce 2024 ve výši 45,75 EUR (2023: 33,02 EUR) za akcii. Výplaty úhrad vázaných na akcie se provádějí jeden rok po stanovení konečné částky.

Fantomové akcie jsou vypořádány v hotovosti, a proto se s nimi zachází jako s úhradami vázanými na akcii vypořádanými v hotovosti. Průměrná denní vážená cena fantomové akcie se vypočítá na základě oficiálních informací DataStream (Thomson Reuters Corp) o akciích Erste Group Bank a vychází z údajů zveřejněných na Vídeňské burze (Wiener Börse).

Počet fantomových akcií přidělený členům představenstva se vypočítá vydělením příslušného hrubého bonusu průměrnou denní váženou cenou akcií Erste Group Bank ve výkonnostním období. Za výkonnostní období 2024 obdrží členové představenstva ekvivalent 11 210 ks fantomových akcií (2023: 16 139 ks) s průměrnou cenou 45,75 EUR (2023: 33,02 EUR).

Na konci rozhodného období, kdy jsou fantomové akcie splatné, jsou akcie převedeny na hotovost vynásobením průměrné denní vážené ceny akcie v posledním uzavřeném roce předcházejícím roku, ve kterém jsou akcie vypláceny.

Výkonnostní certifikáty

Banka jako nepeněžní výkonnostně vázané nástroje používá také výkonnostní certifikáty ČS, jejichž charakter je „ostatní nástroje“, jak je popsáno v článku 4 Nařízení (EU) č. 527/2014.

Ocenění Skupiny je založeno na každoročním testu na snížení hodnoty prováděném na úrovni mateřské společnosti Erste Group Bank. Srovnání výsledku hodnoty Skupiny v jednotlivých letech pomocí tohoto oceňovacího modelu slouží ke zjištění meziroční změny hodnoty certifikátů. Základem pro ocenění je pětiletý plán, který Banka sestavuje s využitím několika nejmodernějších parametrů s cílem odůvodnit finanční výsledky v následujících pěti po sobě jdoucích letech. Při přípravě plánu se přihlíží k makroekonomickému výhledu, současné výkonnosti, očekávanému růstu a k dodržování obchodní strategie. Za klíčové výstupy pětiletého plánu jsou považovány regulační požadavky – zejména požadavky týkající se kapitálu a likvidity. „Staré“ výkonnostní certifikáty používané do roku 2018 se neudělují, stále se však vyplácejí jejich odložené části (poslední byla vyplacena v roce 2024).

Program WeShare

Program WeShare je transakcí s platbou vázanou na akcie vypořádanou vlastním kapitálem a skládá se ze dvou částí: WeShare-Investment Plus a WeShare-Participation. Obě části jsou nabízeny zaměstnancům společností ve Skupiny za předpokladu splnění specifických požadavků.

V rámci dílčího programu WeShare-Investment Plus mohli všichni zaměstnanci, kteří byli zaměstnáni subjektem Skupiny až do převodu akcií na zaměstnance v červnu 2024 (tzv. service condition), dobrovolně investovat do akcií Erste Group a získávat akcie zdarma v závislosti na výši jejich osobní investice. Část WeShare-Investment Plus byla vypořádána v červnu 2024. Počet volných akcií, které byly v rámci tohoto programu pro dané období uděleny, je 110 806 (2023: 171 741). Byly zaúčtovány osobní náklady ve výši 166 mil. Kč (2023: 170 mil. Kč).

V části WeShare-Participation mají nárok na získání akcií všichni zaměstnanci, kteří byli zaměstnanci Skupiny alespoň šest měsíců v roce 2023 a jsou stále zaměstnáni až do okamžiku převodu akcií na zaměstnance v červnu v roce 2024 (tzv. service condition) v ekvivalentu 350 EUR. Počet udělených akcií se vypočítá pomocí očekávané ceny akcií EGB v den vypořádání. Počet akcií zdarma, které jsou v rámci tohoto programu uděleny pro toto období, je 64 390 (2023: 90 198). Na základě počtu oprávněných zaměstnanců byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 54 mil. Kč (2023: 53 mil. Kč) a byla vytvořena odpovídající rezerva v nerozděleném zisku minulých let.

57 Odměny auditorů

Následující tabulka obsahuje poplatky za audit a ostatní odměny auditorům – PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., a PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.:

V mil. Kč	2024	2023
Poplatky za audit	40	40
Ostatní ověřovací služby	11	5
Ostatní služby	8	8
Celkem	59	53

Poplatky za audit jsou uvedeny vč. DPH 21 %.

58 Aktiva držená k prodeji a závazky spojené s aktivy drženými k prodeji

Aktiva držená k prodeji a aktiva, která jsou součástí vyřazované skupiny držené k prodeji, se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Aktiva držená k prodeji“. Jsou-li součástí vyřazované skupiny držené k prodeji závazky, vykazují se ve výkazu o finanční situaci v položce „Závazky spojené s aktivy drženými k prodeji“.

Dlouhodobá aktiva a vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se oceňují buď účetní hodnotou, nebo reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej, je-li nižší. Účetní standardy IFRS nijak neupravují postup účtování v těch případech, kdy ztráta ze snížení hodnoty identifikovaná u vyřazované skupiny převyší účetní hodnotu aktiva oceňovaného podle IFRS 5. Skupina tento rozdíl účtuje jako rezervu, která se vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“.

V mil. Kč	2024	2023
Aktiva držená k prodeji	3 587	10
Závazky spojené s aktivy drženými k prodeji	167	0

V roce 2024 se aktiva držená k prodeji a související závazky zvýšily v důsledku rozhodnutí Skupiny prodat své administrativní budovy.

59 Analýza zbytkové splatnosti

Rozdělení aktiv a závazků Skupiny na základě očekávané zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2024 a 2023 bylo následující:

V mil. Kč	2024		2023	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	22 958	0	27 918	0
Finanční aktiva k obchodování	12 911	0	16 662	0
Deriváty	12 852	0	16 643	0
Ostatní finanční aktiva k obchodování	59	0	19	0
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	691	2 204	3 137	661
Kapitálové nástroje	0	1 422	1 457	652
Dluhové cenné papíry	0	773	819	0
Úvěry a pohledávky za bankami	691	0	856	0
Úvěry a pohledávky za klienty	0	9	5	9
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	3 548	48 710	2 350	51 082
Kapitálové nástroje	0	0	0	22
Dluhové cenné papíry	3 548	48 710	2 350	51 060
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	514 752	1 377 335	409 099	1 244 024
Úvěry a pohledávky za bankami	437 652	5 737	302 507	1 499
Úvěry a pohledávky za klienty	54 814	1 021 428	89 539	907 279
Dluhové cenné papíry	22 286	350 170	17 053	335 246
Pohledávky z finančního leasingu	362	1 139	114	1 353
Zajišťovací deriváty	0	2 930	0	3 241
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfoliu zajištění úrokového rizika	-8	0	-9	0
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	0	13 153	0	12 159
Investice do nemovitostí	0	1 449	0	1 748
Nehmotný majetek	0	6 600	0	6 407
Účasti v přidružených společnostech a společně řízených podnicích	0	1 895	0	1 649
Splatná daňová pohledávka	5	0	545	0
Odložená daňová pohledávka	0	1 296	0	1 839
Aktiva držená k prodeji	3 587	0	10	0
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	12 766	440	12 275	17
Ostatní aktiva	1 344	9	1 532	5
Aktiva celkem	572 916	1 457 160	473 634	1 324 186
Finanční závazky k obchodování	12 034	0	16 716	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 113	196	12 308	975
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 036 820	807 953	938 202	666 422
Vklady bank	252 481	22 975	104 707	17 580
Vklady klientů	778 478	703 387	765 318	587 436
Emitované dluhové cenné papíry	0	81 509	60 095	61 356
Ostatní finanční závazky	5 861	82	8 081	50
Závazky z leasingu	4	3 359	6	3 254
Zajišťovací deriváty	0	3 693	29	4 505
Rezervy	9	3 456	12	3 456
Splatný daňový závazek	713	0	115	0
Odložený daňový závazek	0	6	0	18
Závazky spojené s aktivy drženými k prodeji	167	0	0	0
Ostatní závazky	5 483	304	7 301	0
Závazky celkem	1 056 343	818 967	974 688	678 631

60 Rekondiliace čistého dluhu

Následující tabulka má za úkol analýzu dluhu Skupiny (tj. emitované dluhové cenné papíry a závazky z leasingu) a jeho pohyby pro vykazovaná období. Dluhové položky jsou ty, které se reportují jako finanční do výkazu o peněžních tocích.

Peněžní toky z emitovaných dluhových cenných papírů

V mil. Kč	2024	2023
Počáteční zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 1. lednu	121 451	76 657
Peněžní toky vykazované v rámci peněžních toků z finančních činností	-41 193	43 460
z toho úroky placené z emitovaných dluhových cenných papírů	-3 291	-3 883
Nepeněžní úpravy	1 251	1 334
Konečný zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 31. prosinci	81 509	121 451

Nepeněžní úpravy se skládají převážně z naběhlých úroků a kurzového dopadu.

Peněžní toky ze závazků z leasingu

V mil. Kč	2024	2023
Počáteční zůstatek závazků z leasingu k 1. lednu	3 259	3 475
Peněžní toky vykazované v rámci peněžních toků z finančních činností	-690	-667
Nepeněžní úpravy	794	451
Konečný zůstatek závazků z leasingu k 31. prosinci	3 363	3 259

Nepeněžní úpravy představují úrokové náklady a leasingový závazek z nově uzavřených a upravených smluv v roce 2024 a 2023.

61 Události po rozvahovém dni

Společnost CPP Lux S.à r.l., in liquidation, byla vymazána z obchodního rejstříku ke dni 7. ledna 2025. Společnost CEE Property Development Portfolio B.V. byla zlikvidována a vymazána z obchodního rejstříku ke dni 6. února 2025.

62 Podrobnosti o společnostech zcela nebo částečně vlastněných Českou spořitelnou, a.s.

V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny významné dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace, majetkové účasti v přidružených společnostech účtované ekvivalenční metodou a ostatní majetkové podíly.

Název a sídlo společnosti		2024	2023
		Podíl v %	Podíl v %
Dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace			
Úvěrové instituce			
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Praha	100,00%	100,00%
Ostatní finanční instituce			
CEE Property Development Portfolio 2 a.s. („CPDP 2 a.s.“)	Praha	100,00%	100,00%
CEE Property Development Portfolio B.V. („CPDP B.V.“)	Nizozemí	20,00%	20,00%
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.	Praha	100,00%	100,00%
Leasing České spořitelny, a.s.	Praha	100,00%	100,00%
Factoring České spořitelny, a.s.	Praha	100,00%	100,00%
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Praha	-	100,00%
s Autoleasing SK, s.r.o.	Slovensko	100,00%	100,00%
Ostatní			
CPDP 2003 s.r.o.	Praha	100,00%	100,00%
CPP Lux S.à r.l., in liquidation	Lucembursko	20,00%	20,00%
ČS Seed Starter, a.s.	Praha	100,00%	100,00%
Erste Grantika Advisory, a.s.	Brno	100,00%	100,00%
Holding Card Service, s.r.o.	Praha	66,70%	66,70%
ČS NHQ, s.r.o.	Praha	100,00%	100,00%
Budějovická Development, s. r. o.	Praha	100,00%	100,00%
BP Budějovická, s. r. o.	Praha	100,00%	100,00%
BP Olbrachtova, s. r. o.	Praha	100,00%	100,00%
BP Poláčkova, s. r. o.	Praha	100,00%	100,00%
BP Antal, s. r. o.	Praha	100,00%	-
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Praha	100,00%	100,00%
DBČS Žďár, s.r.o.	Praha	100,00%	100,00%
DBČS Černý most, s.r.o.	Praha	100,00%	100,00%
DBČS Prosek, s.r.o.	Praha	100,00%	-
DBČS Opatov, s.r.o.	Praha	100,00%	-
Ostatní majetkové podíly			
Ostatní finanční instituce			
DINESIA a.s., v likvidaci	Praha	-	100,00%
Ostatní			
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha	20,00%	20,00%
Procurement Services CZ, s.r.o.	Praha	40,00%	40,00%
První certifikační autorita, a.s.	Praha	23,25%	23,25%
S SERVIS, s.r.o.	Znojmo	100,00%	100,00%
Global Payments s.r.o.	Praha	49,00%	49,00%
Investown Technologies s.r.o.	Praha	24,05%	24,96%
Bankovní identita, a.s.	Praha	17,00%	17,00%

Skupina zahrnuje účast v nemovitostním fondu CPDP B.V. do své konsolidované účetní závěrky metodou plné konsolidace. Přestože Skupina v tomto nemovitostním fondu vlastní 20% podíl na základním kapitálu a nemá většinový podíl na hlasovacích právech, ani nemá zastoupení v představenstvu, vložila do fondu významné další prostředky pro investiční účely a náleží jí tak téměř veškeré výnosy i rizika plynoucí z investice.

V průběhu roku končícího 31. prosince 2024 došlo v portfoliu dceřiných a přidružených společností k následujícím změnám:

- Dne 2. ledna 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 205 mil. Kč.

- Dne 5. ledna 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 107,7 mil. Kč.
- Dne 12. ledna 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 66,5 mil. Kč.
- Dne 26. ledna 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 203 mil. Kč.
- Dne 29. ledna 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS NHQ, s.r.o., o 100 mil. Kč.
- Dne 23. února 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s., o 12,3 mil. Kč.
- Dne 6. března 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti CEE Property Development Portfolio B.V. o 80 tis. EUR.
- Dne 19. března 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS NHQ, s.r.o., o 2,5 mld. Kč.
- Dne 28. března 2024 vstoupila společnost CPP Lux S.à r.l. do likvidace.
- Dne 1. července 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 398,7 mil. Kč.
- Dne 11. července 2024 společnost DINESIA a.s., v likvidaci, vyplatila likvidační zůstatek ve výši 10 188 tis. Kč společnosti Leasing České spořitelny, a.s.
- Dne 19. července 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS NHQ, s.r.o., o 500 mil. Kč.
- Dne 1. září 2024 došlo k fúzi společnosti ČS NHQ, s.r.o., se svou dceřinou společností Smichov Campus s.r.o., účinné od 1. dubna 2024.
- Dne 13. září 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti CEE Property Development Portfolio B.V. o 100 tis. EUR.
- Dne 3. října 2024 byla založena nová dceřiná společnost BP Antal, s. r. o. (100% vlastněná společností Budějovická Development, s. r. o.).
- Dne 4. listopadu 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 157,1 mil. Kč.
- Dne 8. listopadu 2024 společnost Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., převzala společnost DBČS Prosek, s.r.o.
- Dne 11. listopadu 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s., o 22,5 mil. Kč.
- Dne 15. listopadu 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s., o 3 mil. Kč.
- Dne 2. prosince 2024 Banka navýšila svou investici ve společnosti Budějovická Development, s.r.o., o 750,2 mil. Kč.
- Dne 2. prosince 2024 byla společnost DINESIA a.s., v likvidaci, vymazána z obchodního rejstříku.
- Dne 13. prosince 2024 byla založena nová dceřiná společnost DBČS Opatov, s.r.o. (100% vlastněná společností Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.).
- Dne 20. prosince 2024 byla 100% investice Banky do společnosti REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., prodána společnosti Erste Asset Management GmbH.

V průběhu roku končícího 31. prosince 2023 došlo v portfoliu dceřiných a přidružených společností k následujícím změnám:

- Dne 1. ledna 2023 vstoupila společnost DINESIA a.s. do likvidace.
- Dne 4. ledna 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 423,4 mil. Kč.
- Dne 6. ledna 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 10 mil. Kč.
- Dne 24. března 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 5,9 mil. Kč.
- Dne 30. března 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Bankovní identita, a.s., o 9,9 mil. Kč.

- Dne 31. března 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 216,4 mil. Kč.
- Dne 27. dubna 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 4 mil. Kč.
- Dne 28. dubna 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Holding Card Service s.r.o. o 0,3 mil. Kč.
- Dne 2. května 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 10 mil. Kč.
- Dne 16. května 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 24,2 mil. Kč.
- Dne 23. května 2023 Banka navýšila svou investici do CEE Property Development Portfolio B.V. o 80 tisíc EUR.
- Dne 2. června 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 2,4 mil. Kč.
- Dne 12. června 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., o 1,8 mld. Kč
- Dne 20. června 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s., o 6 mil. Kč.
- Dne 30. června 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 8,6 mil. Kč.
- Dne 30. června 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 168,8 mil. Kč.
- Dne 27. července 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS NHQ, s.r.o., o 100 mil. Kč.
- Dne 11. září 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. o 20 mil. Kč.
- Dne 2. října 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 91,6 mil. Kč.
- Dne 10. října 2023 byla založena nová dceřiná společnost DBČS Žďár, s.r.o. (100% vlastněná společností Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.).
- Dne 10. října 2023 byla společnost Czech and Slovak Property Fund B.V. vymazána z obchodního rejstříku.
- Dne 25. října 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 10 mil. Kč.
- Dne 30. října 2023 došlo ke snížení základního kapitálu České spořitelny - Penzijní společnosti, a.s., z 350 mil. Kč na 50 mil. Kč.
- Dne 10. listopadu 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 5,8 mil. Kč.
- Dne 30. listopadu 2023 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s., o 17,1 mil. Kč.
- Dne 13. prosince 2023 Banka snížila svou investici v CEE Property Development Portfolio 2 a.s. o 480 mil. Kč.
- Dne 15. prosince 2023 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s., o 171,5 mil. Kč.
- Dne 18. prosince 2023 byla založena nová dceřiná společnost DBČS Černý most, s.r.o. (100% vlastněná společností Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.).
- Dne 19. prosince 2023 byl 40% podíl banky ve společnosti Erste Group Shared Services, s.r.o., prodán společnosti Erste Group Bank AG.

PŘÍLOHA: VLASTNÍ PROSTŘEDKY A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

Regulatorní požadavky

Od 1. ledna 2014 Skupina počítá regulatorní kapitál a regulatorní kapitálové požadavky podle Nařízení o kapitálových požadavcích (CRR, Nařízení (EU) č. 575/2013) a Směrnice o kapitálových požadavcích (CRD IV, Směrnice (EU) 2013/36/EU). CRD IV i CRD V byly do národního práva transponovány zákonem o bankách (21/1992 Sb.)

Všechny požadavky definované v CRR, ABA a v technických normách vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) jsou uplatňovány Skupinou pro regulační účely.

Kromě toho Skupina také plní kapitálové požadavky stanovené v procesu dohledu a hodnocení (SREP).

Účetní zásady

Finanční a regulační údaje zveřejněné Skupinou jsou založeny na účetních standardech IFRS. Uznatelné kapitálové složky jsou odvozeny z rozvahy a výkazu zisku a ztráty, které byly připraveny v souladu s účetními standardy IFRS.

Regulační rozsah konsolidace a schéma institucionální ochrany

Konsolidovaný regulační kapitál a konsolidované regulační kapitálové požadavky jsou počítány na základě rozsahu konsolidace stanoveného v CRR. Definice dle CRR se liší od rozsahu konsolidace dle účetních standardů IFRS, kam spadají i pojišťovny a další subjekty, které podléhají plné konsolidaci.

Konsolidované vlastní zdroje

Vlastní zdroje podle CRR se skládají z kmenového kapitálu Tier 1 (CET1), dodatečného kapitálu Tier 1 (AT1) a Tier 2 (T2). Pro stanovení kapitálových poměrů se bere v úvahu každá příslušná kapitálová složka – po uplatnění všech regulačních srážek a filtrů ve vztahu k celkové výši rizika.

Zveřejněné položky vlastních zdrojů se rovněž používají pro účely řízení vnitřního kapitálu, s výjimkou kapitálových nástrojů AT1 a T2. Skupina plnila kapitálové požadavky po celé účetní období.

Kromě regulačních minimálních kapitálových poměrů je třeba zvážit také kapitálové rezervy podle ABA a nařízení Úřadu pro finanční trh (FMA).

Kromě minimálních kapitálových poměrů a požadavků na kapitálovou rezervu musí instituce splňovat také kapitálové požadavky stanovené v procesu dohledu a hodnocení (SREP). V důsledku procesu SREP 2023 provedeného Evropskou centrální bankou (ECB) uplatňuje Skupina k 31. prosinci 2024 požadavek pilíře 2 (P2R) ve výši 2,10 %.

V návaznosti na SREP 2023 se očekává, že Skupina splní směrnici Pillar 2 (P2G) ve výši 1,0 % s CET1, platnou od 1. ledna 2024.

Přehled kapitálových požadavků a rezerv

	2024	2023
Pilíř 1		
Minimální CET1 požadavek	4,50%	4,50%
Minimální Tier 1 požadavek	6,00%	6,00%
Požadavek na minimální vlastní zdroje	8,00%	8,00%
Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (CBR)	5,72%	6,42%
Rezerva na zachování kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklická kapitálová rezerva	1,22%	1,92%
Rezerva ke krytí systémového rizika	2,00%	2,00%
O-SII kapitálový polštář	0,00%	0,00%
Minimální požadavek CET 1 (vč. CBR)	10,22%	10,92%
Minimální požadavek Tier 1 (vč. CBR)	11,72%	12,42%
Požadavek na minimální vlastní prostředky (vč. CBR)	13,72%	14,42%
Pillar 2	2,10%	2,00%
Minimální CET1 požadavek	1,18%	1,13%
Minimální Tier 1 požadavek	1,57%	1,50%
Požadavek na minimální vlastní zdroje	2,10%	2,00%
Celkový požadavek CET 1 pro pilíř 1 a pilíř 2	11,40%	12,05%
Celkový požadavek Tier 1 pro pilíř 1 a pilíř 2	13,29%	13,92%
Celkový kapitálový požadavek pro pilíř 1 a pilíř 2	15,82%	16,42%

Kapitálová struktura podle Nařízení EU - CRR 575/2013

V mil. Kč	2024	2023
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)		
Kapitálové nástroje použitelné pro CET1	15 202	15 202
Nerozdělený zisk	103 596	100 905
Mezitímní zisk	4 184	2 664
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-187	-224
Ostatní rezervní fondy	280	362
Kmenový kapitál tier 1 (CET1) před regulačními úpravami	123 075	118 909
Obezřetnostní filtr: oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	245	380
Obezřetnostní filtr: kumulované zisky a ztráty z titulu změn vlastního úvěrového rizika z titulu závazků z reálné hodnoty	-2	-8
Obezřetnostní filtr: zisky a ztráty z reálné hodnoty vyplývající z vlastního úvěrového rizika v souvislosti s derivátovými závazky	-43	-64
Úpravy hodnoty kvůli požadavkům na obezřetné oceňování	-149	-252
Sekuritizace s rizikovou váhou 1 250 %	-357	0
Ostatní nehmotný majetek	-3 830	-3 820
Kapitálové prvky nebo srážky CET1 – jiné	-758	-554
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	118 181	114 591
Vedlejší kapitál Tier 1 (AT1)		
Kapitálové nástroje použitelné pro AT1	9 040	9 040
Dodatečný kapitál Tier 1 (AT1) před regulačními úpravami	9 040	9 040
Dodatečný kapitál Tier 1 (AT1)	9 040	9 040
Tier 1 capital = CET1 + AT1	127 221	123 631
Kapitál Tier 2 (T2)		
Kapitálové nástroje a podřízené úvěry způsobilé jako T2	8 875	5 920
IRB přebytek rezerv nad očekávanými ztrátami způsobilý	3 576	3 198
Kapitál Tier 2 (T2) před regulačními úpravami	12 451	9 118
Kapitál Tier 2 (T2)	12 451	9 117
Vlastní zdroje celkem	139 672	132 749
Kapitálový požadavek	60 125	54 107
Kapitálový poměr pro CET1	15,72%	16,90%
Kapitálový poměr pro Tier 1	16,93%	18,30%
Kapitálový poměr celkem	18,58%	19,60%

Se souhlasem ČNB ze dne 7. února 2025 považovala Skupina roční zisk v souladu s účetními standardy IFRS ve výši 26 238 mil. Kč snížený o očekávané rozdělení zisku (dividendy a kupóny z nástrojů AT1) ve výši 21 965 mil. Kč v rámci vlastních zdrojů k 31. prosinci 2024 v souladu s čl. 26 (2) CRR. Následně v březnu 2025 představenstvo navrhlo rozdělení zisku ve výši 23 892 mil. Kč.

Pozice „Prvky nebo srážka CET1 – Ostatní“ zahrnují vývoj rezerv na neauditovaná rizika v průběhu roku (EU č. 183/2014) a nedostatečné krytí nevýkonných expozic (NPE Backstop) pokrývající požadavky obou čl. 36 odst. 1 (m) CRR ve spojení s čl. 47(c) CRR a Dodatek k Pokynům ECB k nespláceným úvěrům: očekávání orgánů dohledu pro obezřetnostní vytváření opravných položek k ohroženým expozicím.

Struktura rizik podle Nařízení EU - CRR 575/2013

V mil. Kč	2024		2023	
	Celkové riziko	Kapitálový požadavek	Celkové riziko	Kapitálový požadavek
Celkový objem rizikové expozice	751 563	60 125	676 336	54 107
Rizikově vážená aktiva (úvěrové riziko)	679 908	54 393	608 776	48 702
Standardizovaný přístup	83 937	6 715	75 835	6 067
Přístup IRB (interní rating)	594 510	47 561	532 941	42 635
Příspěvek do fondu pro případ selhání ústřední protistrany	0	0	0	0
Sekuritizace	1 461	117	0	0
Vypořádací riziko	0	0	0	0
Obchodní portfolio měnové riziko a komoditní riziko	4 889	391	2 956	236
Operační riziko	62 236	4 979	60 732	4 859
Expozice pro CVA	4 530	362	3 872	310
Ostatní objemy expozice (vč. úrovně Basel I)	0	0	0	0

Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Čistý úrokový výnos	1	36 775	31 781
Úrokové výnosy		86 137	85 342
Ostatní obdobné výnosy		9 717	10 727
Úrokové náklady		-48 500	-49 969
Ostatní obdobné náklady		-10 579	-14 319
Čistý výnos z poplatků a provizí	2	10 828	9 253
Výnosy z poplatků a provizí		12 136	10 523
Náklady na poplatky a provize		-1 308	-1 270
Výnosy z dividend	3	2 609	2 653
Čistý zisk z obchodních operací	4	3 413	4 169
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	5	3	-1 742
Výnosy z operativního pronájmu		59	53
Náklady na zaměstnance	6	-12 475	-11 957
Ostatní správní náklady	6	-7 865	-7 239
Odpisy majetku	6	-2 782	-2 761
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	7	-843	-272
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-7	-2
Znehodnocení finančních nástrojů	8	591	-688
Ostatní provozní výsledek	9	309	-1 436
Zisk z pokračujících činností před zdaněním		30 615	21 812
Daň z příjmu	10	-4 773	-3 058
Zisk běžného roku po zdanění		25 842	18 754

Individuální výkaz o úplném výsledku hospodaření

za rok končící 31. prosince 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Zisk běžného roku po zdanění		25 842	18 754
Ostatní úplný výsledek hospodaření			
Položky, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		-6	-81
Přecenění vlastního úvěrového rizika	10	-6	-81
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		23	5 459
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů FVOCI	10	-130	1 977
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-166	1 974
Reklasifikační úprava		36	0
Opravné položky na úvěrové ztráty	8	0	3
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků		159	4 763
Zisk za účetní období	10, 22	1 531	9 042
Reklasifikační úprava		-1 372	-4 279
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	10	-6	-1 281
Ztráta za účetní období		-287	-2 094
Reklasifikační úprava		281	813
Ostatní úplný výsledek hospodaření celkem	10	17	5 378
Úplný výsledek hospodaření celkem		25 859	24 132

Podrobné rozdělení položek daně z příjmu v rámci ostatního úplného výsledku najdete v poznámce 10 Daň z příjmů.

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Aktiva			
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	12	21 746	27 304
Finanční aktiva k obchodování		12 911	16 662
Deriváty	18	12 852	16 643
Ostatní finanční aktiva k obchodování		59	19
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	19	1 994	2 235
Kapitálové nástroje		603	645
Dluhové cenné papíry		700	734
Úvěry a pohledávky za bankami		691	856
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	16	51 164	52 325
Dluhové cenné papíry		51 164	52 325
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	13	1 818 123	1 580 563
z toho zastavená jako zajištění		117 657	123 076
Dluhové cenné papíry		369 033	347 839
Úvěry a pohledávky za bankami		453 119	307 829
Úvěry a pohledávky za klienty		995 971	924 895
Pohledávky z finančního leasingu	44	282	284
Zajišťovací deriváty	22	2 930	3 241
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfolio zajištění úrokového rizika		-8	-9
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	41	10 305	11 000
Nehmotný majetek	42	6 350	6 184
Účasti v dceřiných a přidružených společnostech	46	19 174	14 238
Splatná daňová pohledávka	10	0	527
Odložená daňová pohledávka	10	916	1 402
Aktiva držena k prodeji	54	32	10
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	14	2 293	1 761
Ostatní aktiva	43	948	861
Aktiva celkem		1 949 160	1 718 588

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Závazky a vlastní kapitál			
Finanční závazky k obchodování	18	12 035	16 716
Deriváty		12 035	16 716
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	20	1 309	13 283
Vklady klientů		1 309	13 283
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	1 773 467	1 534 636
Vklady bank		262 969	112 090
Vklady klientů		1 424 958	1 294 668
Emitované dluhové cenné papíry		81 509	121 451
Ostatní finanční závazky		4 031	6 427
Závazky z leasingu	45	4 179	3 893
Zajišťovací deriváty		3 693	4 534
Rezervy	48	3 427	3 441
Splatný daňový závazek	10	528	0
Ostatní závazky	47	5 204	6 551
Vlastní kapitál celkem	50	145 318	135 534
Základní kapitál		15 200	15 200
Kapitálové fondy		12	12
Dodatečné kapitálové nástroje		9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní fondy		121 066	111 282
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 949 160	1 718 588

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Tato individuální účetní závěrka byla sestavena Bankou a schválena představenstvem k vydání dne 17. března 2025 a podléhá schválení dozorčí radou a jediným akcionářem.



Tomáš Salomon
Předseda představenstva



Ivan Vondra
Člen představenstva, Finanční ředitel

Individuální výkaz o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2024

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Dodatečné kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI	Přecenění vlastního úvěrového rizika	Vlastní kapitál celkem
V mil. Kč								
K 1. lednu 2023	15 200	12	109 819	9 040	-4 237	-1 212	89	128 711
Vyplacené dividendy/ AT1 distribuce (Poznámka 11)	0	0	-17 314	0	0	0	0	-17 314
Ostatní změny	0	0	5	0	0	0	0	5
Úplný výsledek hospodaření	0	0	18 754	0	3 858	1 601	-81	24 132
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	18 754	0	0	0	0	18 754
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	3 858	1 601	-81	5 378
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	1 977	0	1 977
Změna daně	0	0	0	0	-905	-376	0	-1 281
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	4 763	0	0	4 763
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	-81	-81
K 31. prosinci 2023	15 200	12	111 264	9 040	-379	389	8	135 534
K 1. lednu 2024	15 200	12	111 264	9 040	-379	389	8	135 534
Vyplacené dividendy/ AT1 distribuce (Poznámka 11)	0	0	-16 080	0	0	0	0	-16 080
Ostatní změny	0	0	6	0	0	0	0	6
Úplný výsledek hospodaření	0	0	25 842	0	135	-112	-6	25 859
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	25 842	0	0	0	0	25 842
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	135	-112	-6	17
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	-130	0	-130
Změna daně	0	0	0	0	-24	18	0	-6
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	159	0	0	159
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	-6	-6
K 31. prosinci 2024	15 200	12	121 032	9 040	-245	277	2	145 318

Individuální výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2024

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Zisk běžného roku před zdaněním		30 615	21 812
Úpravy o nepeněžní operace			
Odpisy majetku a čisté snížení hodnoty nefinančních aktiv		2 949	3 345
Čistá tvorba rezerv a opravných položek (včetně rezerv na krytí úvěrového rizika)		-795	169
Zisky nebo (-) ztráta z ocenění a odúčtování finančních aktiv a závazků		-694	1 804
Zisk nebo (-) ztráta z prodeje nefinančních aktiv		-763	-14
Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování		-932	-1 622
Úrokový výnos	1	-95 854	-96 069
Úrokový náklad	1	59 079	64 288
Výnos z dividend	3	-2 609	-2 653
Ostatní úpravy		595	-287
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Finanční aktiva k obchodování		-46	49
Aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty			
Kapitálové nástroje		42	-17
Dluhové cenné papíry		34	96
Úvěry a pohledávky za klienty		165	527
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku:		1 129	-2 961
dluhové nástroje			
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě			
Dluhové cenné papíry		-19 625	-25 319
Úvěry a pohledávky za bankami		-145 272	-41 679
Úvěry a pohledávky za klienty		-66 402	-81 291
Pohledávky z finančního leasingu		16	-102
Zajišťovací deriváty		-371	1 919
Ostatní provozní aktiva		-352	672
Finanční závazky v naběhlé hodnotě			
Vklady bank		150 107	1 093
Vklady klientů		127 593	128 012
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		-12 182	-19 615
Ostatní provozní závazky		-2 892	43
Ostatní provozní peněžní toky			
Úroky placené		-57 478	-59 816
Úroky přijaté		94 140	94 791
Placená daň z příjmů		-3 723	-3 441
Peněžní toky z provozních činností		56 474	-16 266
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku		983	46
Výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku		-2 478	-2 954
Prodej dceřiných společností		812	0
Pořízení přidružených společností a společně řízených podniků, zvýšení podílu v dceřiných společnostech	46	-5 026	-2 300
Peněžní toky z investičních činností		-5 709	-5 208
Vyplacené dividendy/rozdělení AT1	11	-16 080	-17 314
Přijaté dividendy	3	2 609	2 653
Ostatní finanční činnosti		-1	-8
Placené leasingové závazky	56	-856	-808
Splátky emitovaných dluhopisů	56	-41 194	0
Výnosy z vydaných dluhopisů	56	0	42 855
Peněžní toky z finančních činností		-55 522	27 378

V mil. Kč	Poznámka	2024	2023
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na počátku účetního období	12	27 304	20 974
Peněžní tok z provozních činností		56 474	-16 266
Peněžní tok z investičních činností		-5 709	-5 208
Peněžní tok z finančních činností		-55 522	27 378
Vliv přepočtu cizoměnových aktiv a závazků		-801	426
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na konci účetního období	12	21 746	27 304

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2024

VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká spořitelna, a.s. („Banka“), se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00, IČ 45244782, je právním nástupcem České státní spořitelny. Jako akciová společnost byla v České republice zaregistrována dne 30. prosince 1991. Je univerzální Bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky.

Jediným akcionářem České spořitelny, a.s. je Erste Group Bank AG (dále jen „Erste Group Bank“), která má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Vídeň a která je také konečnou mateřskou společností Banky. Spolu se svými dceřinými společnostmi tvoří Česká spořitelna konsolidační celek. Mateřskou společností Banky je Erste Group Bank a informace o akcionářské struktuře konečné mateřské společnosti jsou zveřejněny v účetní závěrce Erste Group Bank AG za rok 2024 nebo aktuální údaje jsou k dispozici na její domovské stránce.

Banka podléhá regulačním požadavkům České národní banky („ČNB“), Zákonu o bankách, směrnicím a nařízením Evropské unie. Mezi tyto regulační požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, kategorizace pohledávek a podrozvahových závazků, úvěrového rizika ve spojitosti s klienty Banky, likvidity, úrokového rizika, měnových pozic, operačních a ostatních rizik.

Banka nabízí klientům kompletní škálu bankovních a jiných finančních služeb, mimo jiné spořicí a běžné účty, správu aktiv, spotřebitelské a hypoteční úvěry, služby investičního bankovníctví, obchodování s cennými papíry a deriváty, správu portfolia, projektové financování, financování zahraničního obchodu, corporate finance, služby pro kapitálové a peněžní trhy a obchodování s cizí měnou.

INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH

Východiska pro sestavení účetní závěrky

Individuální účetní závěrka Banky za finanční rok končící 31. prosince 2024 a související finanční údaje za předchozí účetní období byly sestaveny v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií („účetní standardy IFRS“) na základě nařízení (ES) č. 1606/2002, o uplatňování mezinárodních účetních standardů, na principu historických pořizovacích cen upravených počátečním uznáním finančních nástrojů v reálné hodnotě a přeceněním finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty („FVPL“) a do ostatního úplného výsledku („FVOCI“). Hlavní účetní pravidla použitá při přípravě této účetní závěrky jsou uvedena níže nebo v jednotlivých poznámkách, kterých se týkají. Pokud není uvedeno jinak, byly tyto zásady důsledně uplatňovány na všechna prezentovaná období.

Individuální účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Banky.

V následujících poznámkách může být Výkaz o finanční situaci označován jako „rozvaha“ a Výkaz zisku a ztráty může být označován jako „výsledovka“.

Banka nesestavuje samostatnou výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do výroční zprávy spolu s konsolidovanou účetní závěrkou. Banka připravila konsolidovanou účetní závěrku v souladu s účetními standardy IFRS pro Banku a její dceřiné společnosti („Skupinu“). K získání úplné informace o finanční situaci, výsledku působení a změnách ve finanční situaci Skupiny jako celku, by uživatelé této účetní závěrky měli brát v úvahu také konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2024.

Na Banku se vztahují regulační omezení distribuce kapitálu vyplývající z předpisů EU o kapitálových požadavcích platných pro všechny úvěrové instituce sídlící v EU. Banka nemá žádná další významná omezení přístupu ke svým aktivům nebo jejich použití a vypořádání závazků Banky.

Není-li uvedeno jinak, jsou veškeré částky uvedeny v milionech českých korun („Kč“). Částky v tabulkách mohou obsahovat zaokrouhlovací rozdíly.

Účetní závěrka byla připravena v českém a anglickém jazyce. Při interpretaci informací, pohledů a názorů má česká verze přednost před anglickou verzí.

Přepočet cizí měny

Individuální účetní závěrka je sestavena v českých korunách, což je funkční měna Banky. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém Banka působí.

Pro přepočet cizích měn se používají směnné kurzy vyhlášené Českou národní bankou.

Transakce a zůstatky v cizí měně

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití směnného kurzu funkční měny platného k datu transakce.

Následně jsou peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách přepočteny příslušnými směnnými kurzy funkční měny platnými k rozvahovému dni. Veškeré kurzové rozdíly jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Aktiva a závazky nepeněžní povahy původně oceněné historickou pořizovací cenou v cizí měně jsou přepočteny na české koruny směnným kurzem platným k datu původní transakce, to znamená, že nevedou ke kurzovým rozdílům. Nepeněžní aktiva a závazky původně oceněné reálnou hodnotou v cizí měně jsou přepočítány na české koruny směnným kurzem platným k datu stanovení reálné hodnoty.

Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady

Některé částky v individuální účetní závěrce byly stanoveny na základě účetních úsudků a s použitím odhadů a předpokladů. Tyto odhady a předpoklady vycházejí z historických zkušeností a dalších faktorů, jako jsou plánování a prognózy budoucího vývoje, které jsou v současné době považovány za přiměřené. Vzhledem k tomu, že se s těmito předpoklady a odhady spojuje určitá míra nejistoty, může dojít v budoucnu, na základě skutečných výsledků, k úpravám účetní hodnoty souvisejících aktiv nebo závazků. Nejvýznamnější použití účetních úsudků, předpokladů a odhadů je popsáno v poznámkách u příslušných aktiv a pasiv a souvisí zejména s:

- Posouzením SPPI finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH)
- Posouzením obchodního modelu finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH)
- Reálnou hodnotou finančních nástrojů (poznámka 21 Reálná hodnota finančních nástrojů)
- Znehodnocením finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH, poznámka 32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty a poznámka 35 Scénáře používané v prospektivních informacích)
- Rezervami (poznámka 48 Rezervy)
- Snížením hodnoty nefinančních aktiv (část DLOUHODOBÁ AKTIVA A OSTATNÍ INVESTICE)

Implementace nových nebo novelizovaných účetních standardů IFRS

Pro sestavení této účetní závěrky byla použita stejná účetní pravidla jako v předchozím roce, s výjimkou nových nebo novelizovaných standardů a interpretací, které jsou závazné od účetního období začínajícího 1. ledna 2024. Níže jsou uvedeny pouze nové nebo novelizované standardy a interpretace, které jsou z hlediska Banky relevantní.

Platné standardy a interpretace

Pro Banku nejsou závazné žádné standardy a interpretace ani jejich novelizace, které by byly z hlediska Banky ve finančním roce 2024 relevantní.

Standardy a interpretace, které zatím nejsou účinné

Níže uvedené standardy a dodatky byly vydány IASB, ale dosud nejsou účinné. Úpravy IAS 21 byly schváleny EU.

- **IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce.** IFRS 18 byl vydán v dubnu 2024 a vstoupí v platnost pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. Standard nahrazuje IAS 1. Stanovuje požadavky na prezentaci a zveřejňování informací v účetní závěrce pro všeobecné účely, aby pomohl zajistit, že budou předkládány relevantní informace, které věrně zobrazují aktiva, závazky, vlastní kapitál, výnosy a náklady účetní jednotky. Použití IFRS 18 povede k úpravám ve struktuře konsolidovaného výkazu zisku a ztráty Banky, které jsou způsobeny novým povinným mezisoučtem „Provozní zisk nebo ztráta“. Budou zveřejňovány nové informace v oblasti ukazatelů výkonnosti definovaných vedením.
- **Dodatky k IAS 21 Dopady změn měnových kurzů: Nedostatečná směnitelnost.** Úpravy IAS 21 byly vydány v srpnu 2023 a nabývají účinnosti pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Úpravy obsahují návod, jak určit, kdy je měna směnitelná, a jak určit směnný kurz, když směnitelná není. Neočekává se, že by použití těchto dodatků mělo významný dopad na účetní závěrku Banky.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Dodatky ke klasifikaci a oceňování finančních nástrojů.** Úpravy IFRS 7 a IFRS 9 byly vydány v květnu 2024 a nabývají účinnosti pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Banka hodlá tyto úpravy předčasně aplikovat v roce 2025. Úpravy IFRS 9 umožňují účetní jednotce považovat finanční závazek, který bude vypořádán elektronickým převodem za odúčtovaný před datem vypořádání. Dále přináší upřesnění klasifikace finančních aktiv v oblastech smluvních podmínek, které jsou v souladu se základní úvěrovou smlouvou, klasifikace aktiv s bezregresními prvky a smluvně vázaných nástrojů. Úprava IFRS 7 přináší nové požadavky na zveřejňování investic do kapitálových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a na smluvní podmínky, které mohou změnit načasování nebo výši smluvních peněžních toků. Úpravy IFRS 9 povedou k odlišnému hodnocení finančních aktiv SPPI, jejichž úrok je upraven na základě splnění určitých cílů spojených s ESG ze strany dlužníků. Banka je již nebude posuzovat na základě toho, zda je účinek úprav de-minimis, ale zda by se upravené peněžní toky mohly významně lišit od smluvních peněžních toků bez takového podmíněného prvku. Neočekává se, že by nové hodnocení změnilo ocenění dotčených finančních aktiv. Ostatní úpravy IFRS 9 nebudou mít významný dopad na účetní závěrku Banky. Úpravy IFRS 7 povedou k novým zveřejněním.
- **Roční zdokonalení účetních standardů IFRS, 11. díl.** V červenci 2024 vydala IASB soubor dodatků k různým standardům. Úpravy IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 jsou účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Neočekává se, že aplikace těchto úprav bude mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

Níže uvedené standardy a dodatky byly vydány IASB, ale dosud nejsou účinné a EU je dosud neschválila.

- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Smlouvy odkazující na elektřinu závislou na přírodě.** Dodatky k IFRS 7 a IFRS 9 byly vydány v prosinci 2024 a jsou účinné od 1. ledna 2026. Dodatky byly vydány s cílem pomoci společnostem lépe vykazovat finanční dopady smluv o elektřině závislé na přírodě, které jsou často strukturovány jako smlouvy o nákupu elektřiny (PPA). Dodatky zahrnují následující body: (a) vyjasnění aplikace požadavků na „vlastní použití“; (b) zmírnění některých požadavků na zajišťovací účetnictví, pokud jsou tyto smlouvy používány jako zajišťovací nástroje; a (c) přidání nových požadavků na zveřejňování informací, které investorům umožní pochopit vliv těchto smluv na finanční výkonnost a peněžní toky.
- **IFRS 19 Dceřiné společnosti bez veřejné odpovědnosti: Zveřejnění.** IFRS 19 byl vydán v květnu 2024 a nabývá účinnosti pro roční účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později. IFRS 19 umožňuje způsobilým dceřiným podnikům používat účetní standardy IFRS s omezeným zveřejňováním informací. Použití IFRS 19 sníží náklady na sestavení účetní závěrky dceřiných společností při zachování užitečnosti informací pro uživatele jejich účetní závěrky. Dceřiné společnosti, které používají účetní standardy IFRS pro své vlastní účetní závěrky, zveřejňují informace, které jsou možná nepřiměřené informačním potřebám jejich uživatelů. IFRS 19 tyto problémy vyřeší tím, že:
 - umožní dceřiným společnostem vést pouze jednu sadu účetních záznamů - tak, aby vyhovovaly potřebám mateřské společnosti i uživatelům jejich účetní závěrky;

- sníží požadavky na zveřejňování informací - IFRS 19 umožňuje omezené zveřejňování informací, které lépe vyhovuje potřebám uživatelů jejich účetní závěrky.

Banka v současné době posuzuje dopady změn na svou účetní závěrku.

VÝKONNOST / NÁVRATNOST

1 Čistý úrokový výnos

Čistý úrokový výnos je rozdělen do položek úrokových výnosů, jiných obdobných výnosů, úrokových nákladů a jiných obdobných nákladů. Rozlišujícím faktorem je, zda se k vykazování úrokových výnosů nebo nákladů používá metoda EIR („efektivní úroková míra“) v souladu s IFRS 9.

„Úrokové výnosy“ se vztahují k úrokovým příjmům z finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou a reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Vypočítají se metodou EIR, jak je uvedeno v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“, podkapitole „Metody účtování a oceňování finančních nástrojů“, části „i. Naběhlá hodnota a efektivní úroková míra“.

„Ostatní obdobné výnosy“ zachycují úrokové příjmy plynoucí z nederivátových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, derivátů k obchodování, zajišťovacích derivátů, pohledávek z finančního leasingu a záporného úroku z finančních závazků.

„Úrokové náklady“ se vztahují k úrokovým nákladům z finančních závazků oceněných v naběhlé hodnotě vypočítané pomocí EIR, jak je uvedeno v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“, podkapitole „Metody účtování a oceňování finančních nástrojů“, části „i. Naběhlá hodnota a efektivní úroková míra“.

„Ostatní obdobné náklady“ zahrnují úrokové náklady vyplývající z nederivátových finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, derivátů držených k obchodování, zajišťovacích derivátů, záporného úroku z finančních aktiv a závazků z leasingu.

Pokud jde o typy finančních nástrojů, úrokové výnosy a ostatní obdobné výnosy zahrnují úrokové výnosy z úvěrů a půjček bankám a klientům, z hotovostních zůstatků a dluhových cenných papírů ve všech kategoriích oceňování finančních aktiv. Úrokové náklady a ostatní obdobné náklady zahrnují úroky z vkladů klientů, vkladů bank, emitovaných dluhových cenných papírů a ostatních finančních závazků ve všech kategoriích oceňování finančních závazků.

Nerozdělený zůstatek vzniklých poplatků/transakčních nákladů při odúčtování aktiv ve Stupni 1 a 2, posouzených v efektivní úrokové míře, je vykazován jako úrokový výnos k datu odúčtování.

V mil. Kč	2024	2023
Úrokové a ostatní obdobné výnosy		
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	2 562	2 894
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	83 575	82 448
Úrokové výnosy	86 137	85 342
Finanční aktiva k obchodování	10 625	13 782
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-952	-3 087
Ostatní aktiva	44	32
Ostatní obdobné výnosy	9 717	10 727
Úrokové a ostatní obdobné výnosy celkem	95 854	96 069
Úrokové a ostatní obdobné náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-48 500	-49 969
Úrokové náklady	-48 500	-49 969
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-203	-62
Finanční závazky k obchodování	-9 585	-13 256
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-659	-860
Ostatní závazky	-129	-139
Záporné úroky z finančních aktiv	-3	-2
Ostatní obdobné náklady	-10 579	-14 319
Úrokové a ostatní obdobné náklady celkem	-59 079	-64 288
Čistý úrokový výnos	36 775	31 781

Úrokové výnosy z finančních aktiv, u nichž došlo ke znehodnocení, dosáhly částky 1 094 mil. Kč (2023: 1 044 mil. Kč). V letech 2024 a 2023 nebyly zaúčtovány žádné zisky ani ztráty z úprav. Částky uvedené v řádku „Záporné úroky z finančních aktiv“ se vztahují pouze na mezibankovní obchody, vklady a refinancování u centrálních bank.

2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Banka získává výnosy z poplatků a provizí z celé řady různorodých služeb, které poskytuje klientům. Určení načasování a částky vykázaných výnosů vychází z pětistupňového modelu IFRS 15.

Výnosy z poplatků a provizí jsou oceňovány na základě odměny uvedené ve smlouvě se zákazníkem. Banka vykazuje výnosy při převodu kontroly nad službou na zákazníka.

Poplatky za služby poskytované po určitou dobu se časově rozlišují po tuto dobu. Mezi tyto poplatky patří poplatky za závazky, přijaté prémie za finanční záruky a ostatní poplatky z úvěrových obchodů, provize za správu a řízení aktiv, úschovu a další poplatky za manažerské a poradenské služby a poplatky za zprostředkování pojištění, zprostředkování stavebního spoření, devizových transakcí. Platební služby také zahrnují poplatky za služby vypořádávané za určité období, jako jsou pravidelné karetní poplatky.

Výnosy z poplatků za poskytování transakčních služeb, např. zajištění akvizice a prodeje akcií nebo jiných cenných papírů jménem zákazníků nebo devizových transakcí, či výnosy z provizí za služby, jako je prodej kolektivního investování a pojišťovacích produktů, se účtují při dokončení příslušné transakce. Platební služby také zahrnují transakční poplatky, jako jsou poplatky za výběr.

Výnosy z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, spadají do působnosti IFRS 9 a jsou zahrnuty do čistého úrokového výnosu.

V mil. Kč	2024		2023	
	Výnos	Náklad	Výnos	Náklad
Poplatky a provize z cenných papírů	1 322	-141	766	-105
Zúčtování a vypořádání	0	-7	0	-5
Správa a řízení aktiv	268	-54	231	-58
Úschova	171	-28	141	-27
Platební styk	4 198	-539	4 111	-778
Distribuce produktů pro zákazníka	4 478	0	3 706	0
Kolektivní investování	2 134	0	1 725	0
Zprostředkování pojistných produktů	2 061	0	1 772	0
Zprostředkování stavebního spoření	178	0	140	0
Ostatní	105	0	69	0
Poplatky za služby spojené se sekuritizačními činnostmi	0	0	0	-11
Úvěrové činnosti	1 254	-235	1 187	-93
Ostatní	445	-304	381	-193
Výnosy a náklady na poplatky a provize celkem	12 136	-1 308	10 523	-1 270
Čistý výnos z poplatků a provizí	10 828		9 253	

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou uvedeny v této tabulce, nejsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby.

Poplatky za správu a řízení aktiv, úschovu a svěřenecké transakce se vztahují k poplatkům, které Banka získala ze svěřeneckých a ostatních fiduciárních činností, ve kterých Banka drží nebo investuje aktiva jménem svých klientů. Aktiva, která Banka drží pro své klienty, činí 2 353 mld. Kč (2023: 1 908 mld. Kč).

Čistý výnos z poplatků a provizí uvedený výše zahrnuje výnosy ve výši 4 138 mil. Kč (2023: 3 907 mil. Kč) vztahující se k ostatním finančním nástrojům neoceňovaným ve FVPL.

3 Výnosy z dividend

Výnos z dividend se zaúčtuje, jakmile vznikne nárok na příjem dividend. Součástí této položky jsou dividendy ze všech akcií a dalších majetkových podílů.

V mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	59	41
Finanční aktiva v pořizovací hodnotě	2 550	2 612
Výnosy z dividend	2 609	2 653

V roce 2024 Banka obdržela dividendu od svých dceřiných společností České spořitelny – penzijní společnosti, a.s. ve výši 1 500 mil. Kč (2023: 700 mil. Kč), Stavební spořitelny České spořitelny, a.s. ve výši 900 mil. Kč (2023: 1 800 mil. Kč) a od REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s. ve výši 150 mil. Kč (2023: 111 mil. Kč).

4 Čistý zisk z obchodních operací

Čistý zisk z obchodních operací zahrnuje veškeré zisky a ztráty plynoucí ze změny reálné hodnoty (čisté ceny) finančních aktiv a finančních závazků zařazených do kategorie k obchodování, včetně všech derivátů, pokud neplní funkci zajišťovacích nástrojů. Čistý zisk z obchodních operací zahrnuje také veškeré nekontrolní podíly vykázané v reálné hodnotě a výsledky zajištění peněžních toků, jakož i kurzové zisky a ztráty ze všech peněžních aktiv a závazků a také spotové měnové konverze.

Účetní pravidla pro účtování kurzových zisků a ztrát jsou popsána v kapitole INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH, podkapitola Přepočet cizí měny, Transakce a zůstatky v cizí měně. Podrobné informace týkající se zajišťovacího účetnictví jsou uvedeny v poznámce 22 Zajišťovací účetnictví.

V mil. Kč	2024	2023
Obchodování s cennými papíry a deriváty	403	903
Devizové operace	2 909	3 182
Zisk nebo (-) ztráta ze zajišťovacího účetnictví	101	84
Čistý zisk z obchodních operací	3 413	4 169

Od roku 2008 Banka obchoduje na finančních trzích s využitím obchodního modelu Erste Group Bank. Tržní riziko generované prodejními aktivitami divize finančních trhů (tj. obchody s drobnou a korporátní klientelou) s výjimkou akciového rizika a obchodu pro účely řízení likvidity Erste Group Bank (money market) bylo převedeno na Erste Group Bank pomocí uzavírání zrcadlových obchodů. Zisk z obchodování, tj. tržních pozic Erste Group Bank, je přerozdělován podle odsouhlasených pravidel do příslušných bank Skupiny Erste Group Bank a je vykázán v položce „Čistý zisk z obchodních operací“.

Základním principem těchto pravidel je, že Erste Group Bank absorbuje případné ztráty na jednotlivých třídách aktiv výměnou za rizikovou prémii odvozenou od ukazatele Value at Risk („VaR“). Zbytek kladného výsledku je po odečtení nákladů (vypočtených pomocí Cost Income Ratio) přerozdělen jednotlivým účastníkům modelu na základě výsledků generovaných z prodejních aktivit v jednotlivých třídách aktiv.

V čistém zisku z obchodních operací jsou zahrnuty zisky z obchodovatelných aktiv převedených Erste Group Bank v následující struktuře:

V mil. Kč	2024	2023
Realizované a nerealizované zisky z aktiv k obchodování	371	489
Operace s cizími měnami	320	367
Celkem	691	856

5 Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

Tato položka zahrnuje změny reálné hodnoty (čisté ceny – clean price) neobchodovaných finančních aktiv v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty včetně těch z titulu odúčtování. Obsažena jsou zde jak finanční aktiva neurčená k obchodování, která jsou zařazena do ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, tak i ta, která jsou takto klasifikována povinně. Dále jsou v této položce uvedeny zisky a ztráty (čistá cena) finančních závazků ve FVPL, včetně zisků a ztrát z titulu odúčtování. Změny reálné hodnoty finančních závazků ve FVPL připadající na změny vlastního úvěrového rizika jsou však vykázány v rámci Individuálního výkazu o ostatním úplném výsledku hospodaření (OCI). Banka použila možnost ocenění reálnou hodnotou u prémiových vkladů, kde je výnos vlastností vloženého derivátu.

V mil. Kč	2024	2023
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních závazků určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-156	-1 534
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/zpětného odkupu finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	159	-208
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	3	-1 742

6 Všeobecné správní náklady

Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance zahrnují mzdy, odměny, zákonné a dobrovolné pojistné na sociální zabezpečení, daně a poplatky týkající se zaměstnanců. Rovněž se zde vykazují náklady na odstupné. Součástí nákladů na zaměstnance je i rezerva na restrukturalizaci.

Položka ostatní náklady na zaměstnance zahrnuje především zaměstnanecké benefity jako příspěvky na penzijní připojištění, náklady na zaměstnanecké programy, jubilejní benefity a přecenění závazku z úhrady vázané na akcie.

Ostatní správní náklady

Ostatní správní náklady zahrnují náklady na informační technologie, náklady na kancelářské prostory a na provoz kanceláře, náklady na reklamu a marketing, právní služby a jiné poradenství a další správní náklady. Dále se v této položce vykazují náklady na příspěvky na pojištění vkladů dle zákona č. 21/1992 Sb.

Odpisy majetku

V této položce se vykazují odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, práva k užívání aktiva.

V mil. Kč	2024	2023
Náklady na zaměstnance	-12 475	-11 957
Mzdy	-8 781	-8 348
Povinné sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	-2 838	-2 597
Ostatní náklady na zaměstnance	-856	-1 012
Ostatní správní náklady	-7 865	-7 239
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-388	-443
Náklady na informační technologie	-3 883	-3 338
Náklady na kancelářské prostory	-950	-925
Náklady na provoz kanceláří	-624	-698
Náklady na reklamu a marketing	-1 209	-1 029
Poradenství a právní služby	-200	-196
Ostatní správní náklady	-611	-610
Odpisy majetku	-2 782	-2 761
Software a ostatní nehmotný majetek	-1 010	-1 044
Nemovitosti užívané bankou	-566	-575
Zařízení kanceláří a ostatní hmotný majetek	-431	-410
Právo k užívání majetku	-775	-732
Všeobecné správní náklady	-23 122	-21 957

Náklady na zaměstnance zahrnují náklady ve výši 1 824 mil. Kč (2023: 1 677 mil. Kč) na příspěvkově definovaný státní systém penzí.

Banka nemá žádnou právní nebo mimosmluvní povinnost vyplácet důchodové nebo podobné dávky nad rámec plateb do příspěvkově definovaného státního penzijního systému.

Odměny členů řídicích a dozorčích orgánů

V mil. Kč	2024	2023
Odměny	122	106

Odměny členů řídicích a dozorčích orgánů se vykazují jako krátkodobé zaměstnanecké požitky a část variabilních odměn jako dlouhodobé požitky. Bližší popis odměňovacího modelu se nachází v poznámce 52 Platby vázané na akcie.

Průměrný počet zaměstnanců na plný úvazek k rozvahovému dni

V mil. Kč	2024	2023
Zaměstnanci	9 173	9 464

7 Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě

Tato položka zahrnuje veškeré zisky nebo ztráty z prodeje a z odúčtování finančních aktiv v naběhlé hodnotě. Pokud se tyto zisky nebo ztráty vztahují k odúčtování finančních aktiv vykazovaných ve Stupni 3, jsou zahrnuty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

V mil. Kč	2024	2023
Ztráty z prodeje finančních aktiv v naběhlé hodnotě	-843	-272
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě	-843	-272

V důsledku prodeje dluhových cenných papírů během roku 2024 Banka realizovala ztrátu ve výši 843 mil. Kč (2023: 272 mil. Kč). Odúčtování finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě (AC) neporušuje interní limit stanovený v obchodním modelu „Hold to collect“.

8 Znehodnocení finančních nástrojů

Znehodnocení finančních nástrojů zahrnuje ztráty ze snížení hodnoty a zrušení snížení hodnoty u všech druhů finančních nástrojů, na které se uplatňuje model úvěrového znehodnocení dle IFRS 9 (tj. finanční aktiva, úvěrové přísliby a záruky).

Znehodnocení zahrnuje také inkasa z odepsaných finančních aktiv. Zisky a ztráty z úprav vykázané u finančních aktiv ve Stupni 2 a 3 a aktiv v POCI jsou také zahrnuty v této položce. Zisky/ztráty z odúčtování finančních aktiv ve Stupni 3 a v POCI jsou rovněž prezentovány jako součást znehodnocení. V případě odepsání finančních aktiv Banka nepodniká žádnou další činnost za účelem získání této částky. Banka proto takové pozice nemá.

V mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-36	-3
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	759	-918
Čistá tvorba opravných položek na úvěrové ztráty	508	-1 176
Odpis pohledávek	0	-8
Inkaso odepsaných pohledávek účtované přímo do výnosů	251	266
Pohledávky z finančního leasingu	14	-12
Čistá tvorba opravných položek na úvěrové ztráty	14	-12
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	-146	245
Znehodnocení finančních nástrojů	591	-688

Vývoj opravných položek na úvěrové ztráty byl tažen rozpuštěním v roce 2024 (508 mil. Kč) ve srovnání s tvorbou v roce 2023 (1 176 mil. Kč), což je dáno zejména rozpuštěním části kolektivního hodnocení SICR (viz poznámka 35 část „Kolektivní hodnocení“ a „Vliv na očekávanou úvěrovou ztrátu“), aktualizací prospektivních informací (viz poznámka 35 část „Vliv na očekávanou úvěrovou ztrátu“) a harmonizací odhadu parametrů dle IFRS 9 s metodikami a segmentací pro regulatorní parametry IRB (viz poznámka 32).

V následující tabulce je změna opravné položky k úvěrovým ztrátám (CLA – Credit loss allowances) vykázaná v rozvaze porovnána se ztrátou ze snížení hodnoty finančních nástrojů.

Rekonciliace pohybu opravných položek k úvěrovým ztrátám na ztrátu ze snížení hodnoty finančních nástrojů za rok 2024 a 2023

V mil. Kč	Změny opravných položek			Celkem
	Znehodnocení finančních nástrojů - NIR	Ostatní změny vykázané do zisku nebo ztráty	Změny nevykázané do zisku nebo ztráty	
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2023				-20 238
Čistý zisk/(ztráta) ze snížení hodnoty za účetní období	-964			-964
(Zvýšení) v důsledku plynutí času (unwinding correction)		-382		-382
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			125	125
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			1 226	1 226
Ostatní změny opravných položek		-302		-302
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2023				-20 535
Zisky/(ztráty) ze snížení hodnoty z POCI bez opravných položek	18			
Přímé odpisy	-8			
Zpětné získání odepsaných částek	266			
Čistý zisk/(ztráta) ze snížení hodnoty za období k 31. prosinci 2023	-688			
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2024				-20 535
Čistý zisk/(ztráta) ze snížení hodnoty za účetní období	342			342
(Zvýšení) v důsledku plynutí času (unwinding correction)		-466		-466
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			197	197
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			995	995
Ostatní změny opravných položek		-77		-77
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2024				-19 544
Zisky/(ztráty) ze snížení hodnoty z POCI bez opravných položek	-2			
Přímé odpisy	0			
Zpětné získání odepsaných částek	251			
Čistý zisk/(ztráta) ze snížení hodnoty za období k 31. prosinci 2024	591			

V tabulce jsou znázorněny pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám během roku. Z celkového pohybu opravných položek k úvěrovým ztrátám (snížení o 991 mil. Kč, 2023: nárůst o 297 mil. Kč) byl zisk ve výši 342 mil. Kč (2023: ztráta 964 mil. Kč) vykázan v čistém zisku nebo ztrátě ze snížení hodnoty (NIR – Net impairment result) do výkazu zisku a ztráty. Ostatní pohyb (snížení) ve výši 649 mil. Kč (2023: 667 mil. Kč) představuje dopad změn v důsledku prodejů, odpisů nebo nepříznivých vlivů plynutí času (UWC - unwinding corrections) vykázaných v ostatních položkách ve výkazu zisku a ztráty (např. v čistém úrokovém výnosu) nebo mimo výkaz zisku a ztráty. Kromě pohybů opravných položek k úvěrovým ztrátám došlo ke zvýšení NIR o dalších 249 mil. Kč (2023: 276 mil. Kč) vlivem ztráty ze snížení hodnoty POCI ve výši 2 mil. Kč (2023: zisk 18 mil. Kč) a přímých odpisů ve výši 0 mil. Kč (2023: 8 mil. Kč) a zvýšení o výnosy z odpisů ve výši 251 mil. Kč (2023: 266 mil. Kč).

9 Ostatní provozní výsledek

Ostatní provozní výsledek odráží veškeré ostatní výnosy a náklady, které přímo nesouvisí s běžnou činností Banky. V ostatním provozním výsledku se vykazuje tvorba a zúčtování opravných položek a výsledky prodeje nefinančního majetku.

Součástí ostatního provozního výsledku jsou rovněž následující položky: náklady na ostatní daně, výnosy z rozpuštění rezerv a náklady na tvorbu rezerv, ztráty ze znehodnocení (a jejich případné zrušení), zisky nebo ztráty z prodeje majetkových účastí oceňovaných ekvivalenční metodou a zisky nebo ztráty z odúčtování dceřiných společností. Navíc se v této položce vykazují i příspěvky do Fondu pro řešení krize dle zákona č. 374/2015 Sb.

V mil. Kč	2024	2023
Ostatní provozní náklady	-541	-1 204
Tvorba ostatních rezerv	-39	-428
Ostatní daně	-3	-15
Příspěvky do fondu pro řešení krize	-499	-761
Ostatní provozní výnosy	22	276
Rozpuštění ostatních rezerv	22	276
Čistý zisk nebo (-) ztráta z nemovitostí/movitého majetku/ostatního nehmotného majetku s výjimkou goodwillu	-90	-1 110
Čistý zisk nebo (-) ztráta z ostatních provozních nákladů/výnosů	918	602
Ostatní provozní výsledek	309	-1 436

V roce 2024 Banka vykázala opravnou položku ke snížení hodnoty související se softwarem ve výši 319 mil. Kč (2023: 786 mil. Kč) a rozpuštění opravné položky ke snížení hodnoty související s budovami ve výši 99 mil. Kč (2023: tvorba opravné položky ke snížení hodnoty ve výši 313 mil. Kč). Banka realizovala zisk ve výši 176 mil. Kč (2023: 20 mil. Kč) v důsledku prodeje vlastních budov. Tyto položky jsou vykázány v řádku „Čistý zisk nebo (-) ztráta z nemovitostí/movitého majetku/ostatního nehmotného majetku s výjimkou goodwillu“.

V roce 2024 Banka vykázala zisk z prodeje své investice v REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s. ve výši 722 mil. Kč, v roce 2023 Banka rozpustila opravnou položku ke snížení hodnoty investice v dceřiné společnosti ČS NHQ, s.r.o. ve výši 510 mil. Kč (vykázáno v položce „Čistý zisk nebo (-) ztráta z ostatních provozních nákladů/výnosů“).

Na základě směrnice EU, a příslušného závazného aktu přenesené pravomoci a jeho transpozice do českého práva, přispívá Banka od 1. ledna 2016 do jednotného mechanismu pro řešení bankovních krizí (Single Resolution Mechanism - SRM). V roce 2024 činil konečný roční příspěvek vyplacený do Fondu pro řešení krize 499 mil. Kč (2023: 761 mil. Kč) a byl vykázán v položce „Příspěvky do fondu pro řešení krize“.

10 Daň z příjmů

V návaznosti na zákon č. 416/2023 Sb. o dorovnávání daních pro velké nadnárodní skupiny podniků a velké tuzemské skupiny implementující Evropskou směrnici č. 2022/2523 ze dne 14. prosince 2022 je Banka považována za poplatníka dorovnávací daně dnem účinnosti zákona. Banka provedla posouzení své potenciální expozice dorovnávací daní a neočekává daňové závazky související s Pilířem 2. Z pohledu dorovnávací daně je Banka součástí Erste Group, jejíž konečnou mateřskou společností je Erste Group Bank AG.

K 31. prosinci 2024 Banka uplatnila dočasnou výjimku z požadavků IAS 12, podle které Banka nevykazuje ani nezveřejňuje informace o odložených daňových pohledávkách a závazcích souvisejících s přijatými modelovými pravidly OECD/G20 Pilíře 2 BEPS.

Od 1. ledna 2024 se sazba daně z příjmů právnických osob v České republice zvýšila z 19 % na 21 %. Splatné a odložené daně jsou uznány jako výnos nebo náklad a zahrnuty do zisku nebo ztráty za dané období. Jsou však vykázány v ostatním úplném výsledku nebo přímo ve vlastním kapitálu, pokud vzniknou z transakce nebo události, která je přímo vykázána v OCI nebo ve vlastním kapitálu.

K určení výše odložené daňové pohledávky, která může být uznána, je zapotřebí úsudek na základě pravděpodobného načasování a úrovně budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucími strategiemi daňového plánování. Pro tento účel se používá plánovací období 5 let.

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň za běžné období vypočítanou na základě výsledku hospodaření vykázaného pro daňové účely, dále opravy daně z příjmů za předchozí období a pohyby odložené daně.

V mil. Kč	2024	2023
Daň z příjmů splatná – výnos (+) / náklad (-)	-4 293	-3 372
běžné období	-4 466	-3 537
předchozí období	173	165
Daň z příjmů odložená – výnos (+) / náklad (-)	-480	314
běžné období	-480	314
Celkem	-4 773	-3 058

Následující tabulka porovnává daň z příjmů fakticky vykázanou ve výkazu zisku a ztráty s teoretickým daňovým nákladem vypočítaným jako násobek zisku před zdaněním a sazby daně z příjmů aktuálně platné v České republice.

V mil. Kč	2024	2023
Zisk před zdaněním	30 615	21 812
Daň za účetní období stanovená s použitím sazby daně z příjmů právnických osob platné v ČR 21% (2023: 19%)	-6 429	-4 144
Výnosy nepodléhající zdanění	2 753	2 065
Daňově neodčitatelné náklady	-1 266	-1 305
Ostatní	-3	161
Daňové vratky a doměrky z minulých let	172	165
Daň z příjmu celkem	-4 773	-3 058
Efektivní sazba daně	15,59%	14,02%

Daňové dopady jednotlivých složek ostatního úplného výsledku hospodaření:

V mil. Kč	2024			2023		
	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů	-130	18	-112	1 977	-376	1 601
Přecenění vlastního úvěrového rizika	-6	0	-6	-81	0	-81
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	159	-24	135	4 763	-905	3 858
Ostatní úplný výsledek hospodaření	23	-6	17	6 659	-1 281	5 378

Hlavní složky odložených daňových pohledávek a odložených daňových závazků:

V mil. Kč	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2024		
	K prosinci 2024	K lednu 2024	K prosinci 2024	K lednu 2024	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:							
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	0	0	-83	-121	38	38	0
Finanční aktiva ve FVOCI	0	0	-54	-72	18	0	18
Finanční aktiva v AC	853	1 336	0	0	-483	-483	0
Hmotný majetek (doba odpisování podle daňových předpisů je odlišná)	279	311	0	0	-32	-32	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-511	-507	-4	-4	0
Zajišťovací deriváty	101	209	-36	-120	-24	0	-24
Ostatní aktiva a závazky	367	366	0	0	1	1	0
Odložená daň celkem	1 600	2 222	-684	-820	-486	-480	-6
Daň splatná	0	527	-528	0	-1 054		
Daň celkem	1 600	2 749	-1 212	-820	-1 540		

V mil. Kč	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2023		
	K prosinci 2023	K lednu 2023	K prosinci 2023	K lednu 2023	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:							
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	0	0	-121	-114	-7	-7	0
Finanční aktiva ve FVOCI	0	304	-72	0	-376	0	-376
Finanční aktiva v AC	1 337	1 120	0	0	217	217	0
Hmotný majetek (doba odpisování podle daňových předpisů je odlišná)	311	151	0	0	160	160	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-507	-422	-85	-85	0
Zajišťovací deriváty	209	1 012	-120	-18	-905	0	-905
Ostatní aktiva a závazky	366	337	0	0	29	29	0
Odložená daň celkem	2 222	2 924	-820	-555	-966	314	-1 281
Daň splatná	527	437	0	0	89		
Daň celkem	2 749	3 361	-820	-555	-877		

Odložená daň se stanoví závazkovou metodou ze všech přechodných rozdílů s použitím základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % (2023: 21 %), s přihlédnutím k období, kdy bude aktivum realizováno, resp. závazek vypořádan.

Z celkové čisté změny odložené daně ve výši -486 mil. Kč (2023: -966 mil. Kč) je částka -480 mil. Kč (2023: výnos 314 mil. Kč) čistým odloženým daňovým nákladem ve výkazu zisku a ztráty Banky za rok 2024, zatímco náklad ve výši 6 mil. Kč (2023: náklad 1 281 mil. Kč) představuje dopad na ostatní úplný výsledek Banky za rok.

Očekává se, že odložená daňová pohledávka Banky ve výši 916 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (2023: 1 402 mil. Kč) bude v dohledné době zpětně získatelná. Tato očekávání vyplývají z posouzení návratnosti provedeného Bankou na konci roku. Tato posouzení porovnávají čisté dočasné odpočitatelné rozdíly a dostupné fiskální ztráty na konci roku – po započtení s odloženými daňovými závazky – s prognózami fiskálního zisku na časový horizont maximálně 5 let.

11 Rozdělení zisku

Ve sledovaném období vykázala Banka podle českých účetních předpisů čistý zisk ve výši 25 842 mil. Kč, což zvýšilo její distribuovatelný kapitál (2023: 18 754 mil. Kč).

Vlastní kapitál se odpovídajícím způsobem zvýšil.

Jediný akcionář Banky schválil rozdělení zisku roku 2023 v celkovém objemu 16 080 mil. Kč, z toho dividendy 15 519 mil. Kč a kupón AT1 561 mil. Kč (2023: rozdělení zisku roku 2022 v celkovém objemu 17 314 mil. Kč, z toho dividendy 16 902 mil. Kč a kupón AT1 412 mil. Kč. Dividenda na akcii činila 102,10 Kč (2023: 111,20 Kč).

Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2024 tak nebylo přijato do data vydání této účetní závěrky.

FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH

Metody účtování a oceňování finančních nástrojů

Běžné (spotové) nákupy a prodeje finančních aktiv jsou zaúčtovány k datu vypořádání, což je datum dodání aktiva.

Oceňování finančních aktiv a finančních závazků podléhá dvěma základním metodám oceňování a to metodě oceňování v zůstatkové hodnotě a v reálné hodnotě.

i. Naběhlá hodnota a efektivní úroková míra

Naběhlá hodnota je částka, při níž je finanční aktivum nebo finanční závazek oceněn při prvotním zaúčtování, snižena o splátky jistiny a zvýšená nebo snižena (s použitím metody efektivní úrokové míry) o kumulativní amortizaci tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku.

Efektivní úroková míra (effective interest rate, EIR) je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva nebo finančního závazku na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (tj. jeho naběhlou hodnotu před úpravou o jakékoliv opravné položky) nebo naběhlou hodnotu finančního závazku. Odhadované peněžní toky berou v úvahu všechny smluvní podmínky finančního nástroje, ale nezohledňují očekávané úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje transakční náklady, počáteční poplatky, které jsou nedílnou součástí EIR, a veškeré ostatní prémie a diskonty v nominální výši.

ii. Reálná hodnota

Podrobnosti o oceňovacích technikách používaných pro ocenění reálnou hodnotou a o hierarchii reálných hodnot jsou uvedeny v poznámce 21 Reálná hodnota finančních nástrojů.

„Day 1“ profit

Pokud se transakční cena liší od reálné hodnoty odvozené z jiných pozorovatelných transakcí pro identický nástroj na aktivním trhu nebo odvozené pomocí oceňovací techniky, která má všechny významné vstupy založené na datech pozorovatelných trhů, Banka okamžitě zaúčtuje rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou jako zisk nebo ztrátu (také označované jako „Day 1 Gain or Loss“).

Ve všech ostatních případech je rozdíl mezi reálnou hodnotou při prvotním zaúčtování a transakční cenou zaúčtován v účetní hodnotě nástroje, ale vykázání zisků/ztrát je odloženo. Po prvotním zaúčtování účetní jednotka zaúčtuje tento

odložený rozdíl jako zisk/ztrátu pouze v případě, že je výsledkem změny určitých faktorů (včetně času), které by účastníci trhu vzali v úvahu při určování ceny nástroje. Jinými slovy, odložený rozdíl by byl uznán pouze v případě, že základní faktory jsou pozorovatelné a mohou být potvrzeny trhem.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv

V souladu s IFRS 9 závisí klasifikace a následné ocenění finančních aktiv na následujících dvou kritériích:

- obchodní model pro správu finančních aktiv
- charakteristiky peněžních toků finančních aktiv

Další podrobnosti naleznete v části „Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady“ této kapitoly.

Použití těchto kritérií vede ke klasifikaci finančních aktiv do tří kategorií ocenění popsanych v příslušné poznámce.

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Klasifikace a následné ocenění finančních závazků

Finanční závazky jsou klasifikovány jako oceněné v naběhlé hodnotě, pokud nejsou oceněny reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Další podrobnosti o finančních závazcích v naběhlé hodnotě a finančních závazcích ve FVPL jsou v příslušných poznámkách - 15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě a poznámka 20 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Znehodnocení finančních nástrojů

Banka vykazuje opravné položky na znehodnocení svých dluhových nástrojů kromě těch, které jsou oceněny ve FVPL, pokladni hotovosti a hotovosti u centrálních bank, pohledávek z finančního leasingu, pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek, pohledávek z pronájmu a na podrozvahových úvěrových rizik vyplývajících z finančních záruk a některých úvěrových příslibů.

Znehodnocení je vykázáno jako opravná položka. Ke stanovení výše očekávané úvěrové ztráty a vykázání úrokových výnosů Banka rozlišuje tři stupně znehodnocení.

Stupeň 1 se týká finančních nástrojů, u kterých nedošlo k výraznému nárůstu úvěrového rizika od jejich prvotního vykázání nebo na které se vztahuje „výjimka pro nízké úvěrové riziko“ povolená IFRS 9. Snížení hodnoty je oceněno částkou rovnající se části očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu životnosti, které jsou důsledkem neplnění, které může nastat během následujících 12 měsíců. Úrokové výnosy jsou vykázány prostřednictvím efektivní úrokové míry (EIR) aplikované na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

U finančních nástrojů ve Stupni 2 došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od jejich prvotního vykázání (a neplatí „výjimka pro nízké úvěrové riziko“). Stupeň 2 rovněž zahrnuje pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky, na které je povinně aplikován „zjednodušený přístup“ na základě požadavků IFRS 9. Snížení hodnoty se měří ve výši očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání. Úrokové výnosy jsou zaúčtovány podle EIR aplikované na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (jako ve Stupni 1). V případě čerpání dříve zavázaných úvěrových linek klienty, kteří nesplnili své závazky, je celá expozice (rozvahová a podrozvahová) kategorizována buď jako Stupeň 1, nebo Stupeň 2, v závislosti na vývoji úvěrového rizika mezi datem příslibu a datem čerpání. Úrokový výnos je vypočítán metodou EIR aplikovanou na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

Finanční aktiva ve Stupni 3 jsou úvěrově znehodnocena. Pro koncepci „úvěrového znehodnocení“ dle IFRS 9 Banka přijala přístup, kdy jej sladila s regulatorním konceptem „selhání“ (tj. konceptem CRR) v souladu s pokyny Evropského

orgánu pro bankovní EBA/GL/2016/07 a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/171. Banka obecně používá pro definici selhání pohled klienta, který vede ke 3. Stupni klasifikace všech transakcí s klientem, i když dojde k selhání protistrany pouze u jedné z několika transakcí („pulling effect“). Na druhé straně přechod do vyšší ratingové kategorie bez selhání znamená, že všechny transakce s klientem přestanou být znehodnoceny. Snížení hodnoty finančních nástrojů ve Stupni 3 se měří ve výši očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání. Úrokové výnosy se vypočítávají pomocí EIR aplikované na amortizovanou hodnotu (tj. čistou účetní hodnotu) finančního aktiva. Z pohledu rozvahy je úrok časově rozlišován na základě hrubé účetní hodnoty finančních aktiv. Rozdíl mezi naběhlým úrokem z aktiv a zaúčtovaným úrokovým výnosem je zohledněn prostřednictvím účtu opravných položek (bez dopadu na ztrátu ze snížení hodnoty).

U finančních aktiv, která jsou úvěrově znehodnocena při prvotním vykázání (zakoupená nebo vytvořená úvěrově znehodnocená finanční aktiva „POCI“), se očekávané úvěrové ztráty prvotně zohlední v efektivní úrokové sazbě (EIR). Proto se při prvotním uznání nezohledňuje žádná ztráta. Následně jsou nepříznivé změny očekávaných úvěrových ztrát po prvotním uznání vykázány jako zvýšení ztráty, zatímco příznivé změny se vykazují jako zisk ze snížení znehodnocení, který zvyšuje hrubou účetní hodnotu finančních aktiv POCI. Pro finanční aktiva POCI se nerozlišují žádné stupně znehodnocení.

Oceňování očekávaných úvěrových ztrát odráží peněžní toky očekávané ze zajištění a finančních záruk držných Bankou, které jsou považovány za nedílnou součást smluvních podmínek finančních aktiv, jejichž riziko je zaručeno. Banka považuje za záruky, které jsou nedílnou součástí smlouvy takové záruky, které jsou uzavřeny při vzniku garantovaných finančních aktiv nebo těsně před ním. Pokud má Banka ve smlouvě o úvěru možnost požadovat poskytnutí záruky, považuje se i ta za nedílnou součást smlouvy. Pojistné zaplacené za integrální finanční záruky a jiná úvěrová posílení se zohledňují v efektivní úrokové míře souvisejících finančních aktiv.

Úhrada aktiv z finančních záruk, která nejsou nedílnou součástí smlouvy, jsou v rozvaze vykázána v položce „Ostatní aktiva“. Ve výkazu zisku a ztráty snižují ztrátu ze snížení hodnoty zajištěných finančních aktiv v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Předpokladem pro toto posouzení je, že musí být prakticky jisté, že záruka by bance nahradila ztrátu. Odměny placené za záruky, které nejsou nedílnou součástí smlouvy, jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v řádku „Náklady na poplatky a provize“ v položce „Čistý výnos z poplatků a provizí“.

Podrobnější informace o identifikaci významných nárůstů úvěrového rizika včetně kolektivního hodnocení, odhadovacích technik používaných k měření 12měsíčních a celoživotních očekávaných úvěrových ztrát a definice selhání jsou uvedeny v poznámce 30 Expozice vůči úvěrovému riziku a 35 Scénáře používané v prospektivních informacích. Další informace o definici selhání viz poznámka 32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty.

U finančních aktiv oceněných zůstatkovou hodnotou je čistá účetní hodnota finančního aktiva vykazované v rozvaze rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou a kumulativní opravnou položkou. U finančních aktiv oceněných FVOCI je však opravná položka vykázána proti kumulovanému ostatnímu výsledku hospodaření, konkrétně v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“ ve výkazu o změnách vlastního kapitálu. Opravné položky ke ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“.

Informace o vývoji očekávané úvěrové ztráty příslušných finančních nástrojů jsou uvedeny v poznámce 32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty.

Ve výkazu zisku a ztráty jsou ztráty ze snížení hodnoty a jejich zrušení (zisky) u všech druhů finančních nástrojů neoceněných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty uvedeny v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Odúčtování finančních nástrojů včetně zohlednění smluvních úprav

i. Odúčtování finančních aktiv

Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva a obdrženým protiplněním je vykázán ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“ nebo v případě finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku (FVOCI) v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. U finančních

aktiv vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL) se výnosy nebo ztráty z titulu odúčtování vykazují společně s výsledkem oceňování v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ či „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“.

ii. Kritéria odúčtování s ohledem na smluvní úpravy finančních aktiv

V rámci své běžné úvěrové činnosti a po dohodě s příslušnými dlužníky může Banka znovu vyjednat nebo jinak upravovat některé podmínky daných smluv. Může se jednat o tržně orientovaná obchodní ujednání nebo smluvní změny zaměřené na zmírnění či prevenci finančních potíží dlužníka. Za účelem zachycení ekonomické podstaty a finančního dopadu takových smluvních změn Banka vytvořila soubor kritérií pro posouzení, zda jsou nebo nejsou upravené podmínky podstatně odlišné od původních podmínek a tedy by finanční aktivum mělo být odúčtováno.

Komerční úpravy úrokových sazeb splňující určité podmínky nevedou k posouzení, zda jsou nebo nejsou upravené podmínky podstatně odlišné od původních, ale vedou k přepočtu EIR u úvěrů, kterých se týká. Takovéto úpravy úrokových sazeb se týkají nesplacených finančních aktiv, u kterých existuje možnost předčasného splacení/předčasného ukončení a dostatečně konkurenční trh refinancování. Náklady, které by dlužníkovi vznikly v případě předplacení či předčasného splacení úvěru, musí být hodnoceny jako nízké. Takové podmínky zavádějí do smlouvy implicitní prvek pohyblivé sazby. Tento způsob úprav úrokových sazeb se zřídka týká úvěrových aktiv ve Stupni 2.

Podstatné úpravy vedou k odúčtování původního finančního aktiva a prvotnímu uznání upraveného finančního aktiva jako nového finančního nástroje. Zahrnují následující události:

- změna smluvní protistrany (pokud se nejedná o formální změnu, např. změny právního jména);
- změna měny smlouvy (pokud změna nevyplývá z uplatnění vložené opce v původní smlouvě s předem dohodnutými podmínkami změny nebo pokud je nová měna navázána na původní měnu);
- zavedení smluvního prvku mimo SPPI (pokud jeho záměrem není zlepšit vymáhání pohledávek od dlužníků udělením úlev, které jim pomohou zotavit se z finančních potíží); nebo
- odstranění smluvního prvku mimo SPPI.

Některá kritéria pro odúčtování rozlišují, zda jsou smluvní úpravy aplikovány na dlužníky, kteří čelí finančním potížím. Uplatnění určitých úprav na dlužníky ve finančních potížích se nepovažuje za podstatné, protože jejich cílem je zlepšit vyhlídky Banky na vymáhání pohledávek přizpůsobením splátkových kalendářů konkrétní finanční situaci těchto dlužníků. Na druhé straně lze takové smluvní úpravy uplatňované na bezproblémové dlužníky považovat za dostatečně podstatné na to, aby opravňovaly k odúčtování, jak je podrobněji popsáno níže.

Z tohoto pohledu vedou k odúčtování následující kritéria, pokud nejsou považována za forbearance opatření nebo nejsou aplikována na klienty v selhání nebo nezpůsobují selhání (tj. k odúčtování dojde, pokud se úprava netýká finančních potíží):

- změna splátkového kalendáře tak, že vážená zbytková splatnost aktiv je upravena o více než 100 % a minimálně o dva roky oproti původnímu aktivu;
- změna načasování/výše smluvních peněžních toků vedoucí k tomu, že současná hodnota upravených peněžních toků (diskontovaných efektivní úrokovou sazbou před modifikací) se okamžitě liší o více než 10 % hrubé účetní hodnoty aktiva (kumulativní hodnocení, které zohledňuje veškeré změny realizované během posledních dvanácti měsíců) nebo
- změna pohyblivé úrokové sazby na pevnou úrokovou sazbu nebo naopak po celou zbývající dobu životnosti finančního aktiva.

Pokud smluvní úpravy prováděné z důvodu forbearance opatření či z důvodu toho, že jsou klienti v selhání nebo v situacích vyvolávajících selhání (tj. týkají se klientů ve finančních potížích), jsou natolik významné, že jsou kvalitativně hodnoceny jako zánik původních smluvních práv, vedou k odúčtování. Příklady takových úprav jsou:

- nová smlouva s podstatně odlišnými podmínkami podepsaná v rámci nucené restrukturalizace po dohodě o pozastavení práv k původnímu majetku;
- sloučení více původních úvěrů do jednoho s podstatně odlišnými podmínkami; nebo
- transformace revolvingového úvěru na nerevolvingový.

Smluvní úpravy vedoucí k odúčtování původních aktiv vedou k prvotnímu uznání nových finančních aktiv. Pokud je dlužník v selhání nebo významná úprava vede k selhání, bude považováno nové aktivum za úvěrově znehodnocené (POCI). Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva a počáteční reálnou hodnotou nového POCI aktiva je uveden ve výkazu zisku a ztráty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Pokud není dlužník v selhání nebo významná úprava nevede k selhání, bude nové aktivum po odúčtování původního aktiva ve Stupni 1. U úvěrů oceněných v naběhlé hodnotě je nenaběhlý zůstatek původních poplatků nebo transakčních nákladů zahrnutých v efektivní úrokové sazbě vykázán v řádku „Úrokové výnosy“ pod řádkem „Čistý úrokový výnos“ ke dni odúčtování. Rozpuštění opravné položky k úvěrové ztrátě spojené s původním aktivem ke dni této významné změny, jakož i tvorba opravné položky k úvěrové ztrátě pro nové aktivum, jsou uvedeny v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Zbývající rozdíl je uveden v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“.

U finančních aktiv oceňovaných v FVPL, bez ohledu na to, zda jsou v prodlení, jsou zisky a ztráty z odúčtování zahrnuty do stejných řádků výkazu zisku a ztráty jako výsledek jejich ocenění, tj. v položce „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“.

U dluhových aktiv, neoceňovaných ve FVPL, která podléhají smluvním úpravám, které nevedou k odúčtování, je hrubá účetní hodnota aktiva upravena proti zachycení zisku nebo ztráty z modifikace v hospodářském výsledku. Zisk nebo ztráta z modifikace se rovná rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou před modifikací a současnou hodnotou peněžních toků na základě modifikovaných podmínek diskontovaných původní EIR. Ve výkazu zisku a ztráty jsou zisk nebo ztráta z modifikace vykázány v řádku „Úrokové výnosy“ v položce „Čistý úrokový výnos“, pokud se úprava týká finančních aktiv ve Stupni 1. Pro finanční aktiva ve Stupni 2 a 3 a finanční aktiva POCI je zisk nebo ztráta z modifikace vykázána v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Nicméně pokud lze úpravu podmínek kvalifikovat jako zánik podstatné části práv na inkaso peněžních toků z důvodu významné změny smlouvy, jako je vzdání se (části) jistiny nebo naběhlé úrokové částky, je toto považováno za odpis.

iii. Odpisy

Banka odepisuje finanční aktivum nebo jeho část, pokud nemá reálná očekávání, že příslušné peněžní toky získá. Při provádění odpisu je hrubá účetní hodnota aktiva snížena o příslušné opravné položky.

Banka má nastavená kritéria pro odepisování nedobytných zůstatků ze svých úvěrových obchodů. Odepsání může být důsledkem forbearance opatření, kdy se Banka smluvně vzdává části stávajícího zůstatku, aby pomohla zákazníkům překonat finanční potíže a zlepšila tak vyhlídky na vymáhání zbývajících zůstatků úvěru (toto se běžně týká going concern scénářů pro korporátní zákazníky). Více informací o forbearance naleznete v poznámce 36 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expozice s úlevou).

V going concern scénářích s korporátními klienty jsou odpisy nedobytných částí expozice spouštěny vynucovacími aktivitami, jako je podání návrhu na zahájení nebo ukončení soudního řízení (konkurzu, likvidace, soudního sporu). Další spouštěče odpisů mohou vyplývat z rozhodnutí o nezahájení vymáhání z důvodu bezcennosti pohledávky/zajištění nebo obecně z posouzení, že pohledávka je ekonomicky ztracena. U retailových klientů nedobytnost načasování a výše odpisů vykrystalizují až během procesu inkasa, když se ukáže, že dlužnou částku nelze inkasovat, např. z důvodu probíhajícího konkurzního řízení. Zbýlé nedobytné pohledávky jsou po procesu inkasa odepsány.

V případě, že byly vyčerpány všechny reálné možnosti restrukturalizace nebo vymáhání úvěru a jeho splacení je nepravděpodobné, je tato pohledávka odepsána do nákladů proti odpovídajícímu použití opravné položky na účtu „Znehodnocení finančních nástrojů“ ve výkazu zisku a ztráty. Pominou-li důvody pro tvorbu opravných položek, jsou

tyto rozpuštěny do výnosu pro nadbytečnost; odpovídající částka, stejně jako částka inkasovaného výnosu z již dříve odepsaných pohledávek, je vykázána v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“ ve výkazu zisku a ztráty.

iv. Odúčtování finančních závazků

Ve výkazu zisku a ztráty je rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného finančního závazku a zaplacenou protihodnotou uveden v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“, „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“ a „Čistý zisk z obchodních operací“ v závislosti na kategorii ocenění odúčtovaného finančního závazku.

Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady

i. Posouzení SPPI

Posouzení, zda smluvní peněžní toky finančních aktiv vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkou jistiny a úroků (solely payments of principal and interest – SPPI), vyžaduje použití významných úsudků, které se opírají o IFRS 9. Tyto úsudky jsou rozhodující pro proces klasifikace a oceňování podle IFRS 9, neboť určují, zda má být aktivum oceňováno ve FVPL nebo, v závislosti na posouzení obchodního modelu, v naběhlé hodnotě, nebo ve FVOCI. Při zohlednění specifických rysů úvěrového portfolia Banky jsou významnými oblastmi pro posouzení poplatky za předčasné splacení, úvěry na projektové financování a úpravy úrokových sazeb na základě plnění určitých cílů souvisejících s ESG. Benchmark testy pro úvěry s nesouladem úrokových sazeb nespádají do oblasti hodnocení SPPI, protože Banka takové produkty svým klientům neposkytuje. Aktiva, která nesplní SPPI test, jsou povinně klasifikována do FVPL. Banka nemá k 31. prosinci 2024 a 2023 žádné úvěry nesplňující SPPI test.

Posouzení, zda mohou být poplatky za předčasné splacení úvěru považovány za přiměřenou náhradu za předčasné ukončení nebo předčasné splacení, je založeno na porovnání výše poplatků s ekonomickými náklady vzniklými Bance při předčasném ukončení. Banka používá k tomuto účelu kvantitativní test, kdy posuzuje, zda se poplatky rovnají ztracené úrokové marži a ztracenému úrokovému rozdílu v důsledku snížení úrokových sazeb při předčasném ukončení nebo předčasném splacení. Přiměřenost poplatků může být rovněž zdůvodněna na kvalitativním základě, tj. na bázi běžné tržní praxe týkající se výše poplatků za předčasné splacení a jejich schválení příslušnými regulátory.

U úvěrů na financování projektů Banka hodnotí, zda představují spíše běžné úvěrové smlouvy a nikoliv investice do financovaných projektů. V tomto ohledu se posuzuje úvěrový rating, míra zajištění kolaterálem, stávající záruky sponzorů a rozsah financování projektů z vlastního kapitálu.

Součástí podnikání Banky se v posledních letech stala finanční aktiva, jejichž úrok je upravován na základě plnění určitých cílů spojených s ESG ze strany dlužníků (např. plnění stanovených cílů v oblasti emisí CO₂). V IFRS 9 v současné době neexistuje žádný konkrétní návod pro posouzení souladu těchto prvků s SPPI. Banka dospěla k závěru, že úrokové úpravy související s ESG mají minimální vliv na smluvní peněžní toky ze stávajícího úvěrového portfolia. V důsledku toho nemají vliv na hodnocení SPPI.

ii. Posouzení obchodního modelu

U každého finančního aktiva, které je v souladu s SPPI při prvotním vykázání, musí Banka posoudit, zda je součástí obchodního modelu, v němž jsou aktiva držena za účelem inkasa smluvních peněžních toků, za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje, nebo jsou drženy v jiných obchodních modelech. V důsledku toho je kritickým aspektem rozlišování obchodních modelů frekvence a význam prodeje aktiv v daném obchodním modelu. Vzhledem k tomu, že rozdělení aktiv do obchodních modelů se provádí během počátečního posouzení, může dojít v následujících obdobích k tomu, že peněžní toky jsou realizovány odlišně, než se původně předpokládalo, a pak se může odlišná metoda ocenění jevit jako vhodnější. V souladu s IFRS 9 tyto následné změny u stávajících aktiv obecně nevedou k reklasifikaci nebo opravám chyb předchozích období.

Nové informace o tom, jak jsou realizovány peněžní toky, však mohou naznačovat, že obchodní model, a tedy i metoda ocenění se u nově pořízených nebo nově vzniklých finančních aktiv má změnit.

V Bance jsou některé prodeje a jiné případy odúčtování považovány za slučitelné s obchodním modelem „držené s cílem inkasa smluvních peněžních toků“. Například prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika, prodeje blízko doby splatnosti aktiv, prodeje vyvolané neopakující se událostí (například změny v regulatorním nebo daňovém prostředí, významné vnitřní reorganizace nebo podnikové kombinace, vážná krize likvidity atd.), nebo odúčtování vyplývající z výměny dluhopisů na základě nabídky emitenta. Jiné druhy prodeje uskutečněné v obchodním modelu „držené k inkasu“ se posuzují retrospektivně, a pokud překročí určité kvantitativní limity nebo kdykoli se to považuje za nezbytné vzhledem k novým očekáváním, provede Banka prospektivní test. Pokud je výsledkem testu zjištění, že účetní hodnota aktiv, u kterých se očekává, že budou prodána po dobu očekávané životnosti portfolia současného obchodního modelu, z jiných důvodů, než jsou výše popsány, překročí 10 % účetní hodnoty portfolia, případná nová akvizice nebo vznik aktiv v portfoliu budou zařazena do jiného obchodního modelu.

iii. Znehodnocení finančních nástrojů

Model očekávaných úvěrových ztrát je v podstatě založen na úsudku, neboť vyžaduje posouzení významného zvýšení úvěrového rizika a ocenění očekávaných úvěrových ztrát bez detailnějších instrukcí. Pokud jde o významné zvýšení úvěrového rizika, Banka stanovila specifická pravidla hodnocení sestavená z kvalitativních informací a kvantitativních limitních hodnot. Další komplexní oblastí je definice skupin podobných aktiv při posouzení zhoršení úvěrového rizika na kolektivním základě předtím, než budou k dispozici konkrétní informace na úrovni jednotlivých nástrojů. Oceňování očekávaných úvěrových ztrát pracuje s komplexními modely založenými na historické statistice pravděpodobnosti selhání a ztrát při selhání, jejich extrapolaci v případě nedostatečných pozorování, individuální odhady peněžních toků upravených o úvěrové riziko a pravděpodobnosti různých scénářů včetně různých předpovědí. Mimo to musí být životnost nástrojů modelována s ohledem na životnost revolvingových úvěrových produktů.

Podrobné informace o identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika, včetně kolektivního posouzení, techniky odhadu používaných k ocenění dvanáctiměsíčních a očekávaných úvěrových ztrát a definice selhání, jsou uvedeny v poznámce 30 Expozice vůči úvěrovému riziku, 32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty a 35 Scénáře používané v prospektivních informacích. Vývoj opravných položek na úvěrové ztráty je popsán v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám a v poznámce 48 Rezervy.

FINANČNÍ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Na rozvaze se tato aktiva vykazují v naběhlé hodnotě, tj. v hrubé účetní hodnotě snížené o opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám. Vykazují se v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“, „Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky“, „Pohledávky z finančního leasingu“ a „Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank“.

Úrokové výnosy z těchto aktiv jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry a jsou zahrnuty do výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (podpoložka „Úrokové výnosy“). Zisky nebo ztráty ze znehodnocení jsou zahrnuty do řádku „Znehodnocení finančních nástrojů“. Zisky a ztráty z odúčtování aktiv (například ojedinělé nebo nevýznamné prodeje) jsou vykazovány v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“.

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě představují největší kategorií aktiv Banky, která zahrnuje převážnou většinu úvěrových obchodů s klienty (s výjimkou úvěrů oceněných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, pokud existují), mezibankovní úvěrové obchody (včetně reverzních repo operací), vklady u centrálních bank, investice do dluhových cenných papírů, transakce k vypořádání, obchodní a jiné pohledávky.

Popis finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou je uveden v poznámce 15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě.

12 Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank

Hotovost u centrálních bank zahrnuje pouze pohledávky (vklady) vůči centrálním bankám a úvěrovým institucím, které jsou splatné na požádání. Splacené na požádání znamená, že mohou být čerpány kdykoliv nebo s výpovědní lhůtou pouze jeden pracovní den nebo 24 hodin.

V položce „Hotovost u centrálních bank“ jsou vykázány povinné minimální rezervy v celkové částce 6 906 mil. Kč (2023: 11 538 mil. Kč) k datu účetní závěrky. Povinné minimální rezervy se vypočtou ze stanovených účtů výkazu o finanční situaci a musí být udržovány v takové výši, která odpovídá skutečné průměrné výši povinných minimálních rezerv za dané udržovací období. Povinné minimální rezervy proto nepodléhají žádným omezením.

V mil. Kč	2024	2023
Pokladní hotovost	14 410	14 133
Hotovost u centrálních bank	6 906	11 538
Ostatní vklady na požádání	430	1 633
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	21 746	27 304

Ostatní vklady na požádání zahrnují běžné účty a jednodenní vklady u úvěrových institucí.

13 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Řádek „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ se dále člení na „Dluhové cenné papíry“, „Úvěry a pohledávky za bankami“ a „Úvěry a pohledávky za klienty“. Podrobnosti o vývoji opravných položek na úvěrové ztráty jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Dluhové cenné papíry

Investice do dluhových cenných papírů oceněných v naběhlé hodnotě mohou být získány s různými obchodními cíli (např. plnění interních/externích požadavků na likviditní riziko a efektivní umístění přebytku strukturální likvidity, dosažení představenstvem požadované strategické pozice, navázání a posílení vztahů s klienty, nahrazení úvěrových obchodů, nebo jiných činností s cílem zvýšení výnosů). Jejich společným atributem je, že se neočekávají významné a časté prodeje těchto cenných papírů. K popisu toho, jaký prodej je považován za odpovídající obchodnímu modelu držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků, přejděte na část „ii. Posouzení obchodního modelu“ v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“.

Analýza hrubé účetní hodnoty (GCA) a souvisejících opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA) dluhových cenných nástrojů Banky v naběhlé hodnotě (AC) po jednotlivých stupních k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Vládní instituce	345 027	0	0	345 027	-15	0	0	-15	345 012
Úvěrové instituce	20 923	0	0	20 923	-5	0	0	-5	20 918
Ostatní finanční instituce	100	166	0	266	0	-4	0	-4	262
Nefinanční podniky	2 737	106	0	2 843	-1	-1	0	-2	2 841
Celkem	368 787	272	0	369 059	-21	-5	0	-26	369 033
2023									
Vládní instituce	328 258	0	0	328 258	-15	0	0	-15	328 244
Úvěrové instituce	18 042	249	0	18 291	-5	0	0	-5	18 286
Ostatní finanční instituce	760	205	0	965	-1	-7	0	-8	957
Nefinanční podniky	349	3	0	352	0	0	0	0	352
Celkem	347 409	457	0	347 866	-21	-7	0	-28	347 839

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – dluhové cenné papíry“.

Úvěry a pohledávky za bankami

Analýza hrubé účetní hodnoty a souvisejících CLA úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě po jednotlivých stupních znehodnocení k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Centrální banky	437 587	0	0	437 587	-2	0	0	-2	437 585
Úvěrové instituce	15 540	0	0	15 540	-6	0	0	-6	15 534
Celkem	453 127	0	0	453 127	-8	0	0	-8	453 119
2023									
Centrální banky	301 137	0	0	301 137	-2	0	0	-2	301 135
Úvěrové instituce	6 697	0	0	6 697	-3	0	0	-3	6 694
Celkem	307 834	0	0	307 834	-5	0	0	-5	307 829

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za bankami“.

Úvěry a pohledávky za klienty

Analýza hrubé účetní hodnoty a souvisejících CLA k úvěrům a jiným pohledávkám za klienty v naběhlé hodnotě za jednotlivé stupně znehodnocení k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto					Opravné položky k úvěrovým ztrátám					Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
2024											
Vládní instituce	17 501	9 582	439	368	27 890	-8	-166	-64	-4	-242	27 648
Ostatní finanční instituce	58 924	5 922	237	0	65 083	-52	-133	-236	0	-421	64 662
Nefinanční podniky	269 389	62 937	7 856	1 249	341 431	-698	-2 905	-4 626	-518	-8 747	332 684
Domácnosti	512 661	58 605	7 482	720	579 468	-858	-2 394	-5 115	-124	-8 491	570 977
Celkem	858 475	137 046	16 014	2 337	1 013 872	-1 616	-5 598	-10 041	-646	-17 901	995 971
2023											
Vládní instituce	24 325	824	473	213	25 835	-10	-15	-109	-5	-139	25 696
Ostatní finanční instituce	50 427	1 386	23	0	51 836	-43	-24	-21	0	-88	51 748
Nefinanční podniky	234 843	82 299	7 648	1 207	325 998	-735	-3 842	-4 578	-364	-9 519	316 479
Domácnosti	481 033	51 169	7 092	764	540 057	-1 119	-2 939	-4 836	-191	-9 085	530 972
Celkem	790 629	135 677	15 236	2 183	943 726	-1 908	-6 819	-9 544	-560	-18 831	924 895

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za klienty“.

K 31. prosinci 2024 celkový objem GCA dluhových nástrojů Banky (především úvěry a pohledávky za klienty) oceněných v naběhlé hodnotě, které byly ovlivněny nevýznamnými smluvními úpravami, zatímco byly zařazeny do Stupně 2 nebo 3 a přeřazeny do Stupně 1 během roku 2024 činil 975 mil. Kč (2023: 1 355 mil. Kč).

14 Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Vládní instituce	241	1	0	242	0	-1	0	-1	241
Úvěrové instituce	493	0	0	493	0	0	0	0	493
Ostatní finanční instituce	985	1	0	986	-1	-1	0	-2	984
Nefinanční podniky	560	1	8	569	-1	0	-8	-9	560
Domácnosti	10	92	78	180	0	-89	-76	-165	15
Celkem	2 289	95	86	2 470	-2	-91	-84	-177	2 293
2023									
Vládní instituce	318	1	0	318	-2	-1	0	-2	316
Úvěrové instituce	63	0	0	63	0	0	0	0	63
Ostatní finanční instituce	253	1	0	254	0	-1	0	-1	253
Nefinanční podniky	1 123	2	253	1 378	-1	-2	-253	-256	1 122
Domácnosti	2	99	64	165	0	-95	-63	-158	7
Celkem	1 758	103	317	2 178	-3	-99	-316	-417	1 761

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky“.

15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě

„Finanční závazky v naběhlé hodnotě“ jsou dále rozčleněny na „Vklady bank“, „Vklady klientů“, „Emitované dluhové cenné papíry“ a „Ostatní finanční závazky“.

Ostatní položky tvoří zejména závazky vůči karetním asociacím ve výši 1 831 mil. Kč (2023: 2 529 mil. Kč), nevyfakturované dodávky ve výši 913 mil. Kč (2023: 984 mil. Kč) a přijatá marže na futures ve výši 625 mil. Kč (2023: 1 123 mil. Kč) a ostatní finanční závazky ve výši 563 mil. Kč (2023: 500 mil. Kč).

V mil. Kč	2024	2023
Vklady	1 687 927	1 406 758
Vklady bank	262 969	112 090
Vklady klientů	1 424 958	1 294 668
Emitované dluhové cenné papíry	81 509	121 451
Dluhopisy	81 509	121 451
Ostatní finanční závazky	4 031	6 427
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 773 467	1 534 636

Vklady bank

V mil. Kč	2024	2023
Jednodenní vklady	2 960	4 904
Termínované vklady	17 654	13 322
Repo obchody	242 355	93 864
Vklady bank	262 969	112 090

Vklady klientů

V mil. Kč	2024	2023
Vklady klientů	1 424 958	1 294 668
Běžné účty/Jednodenní vklady	1 068 185	963 375
Vládní instituce	113 126	73 081
Ostatní finanční instituce	23 965	19 532
Nefinanční podniky	147 889	134 436
Domácnosti	783 205	736 326
Termínované vklady	268 356	258 118
Vládní instituce	17 956	20 516
Ostatní finanční instituce	36 349	50 068
Nefinanční podniky	77 649	61 522
Domácnosti	136 402	126 012
Repo obchody	88 417	73 175
Vládní instituce	34 240	19 082
Ostatní finanční instituce	54 177	53 693
Nefinanční podniky	0	400
Vklady klientů	1 424 958	1 294 668
Vládní instituce	165 322	112 679
Ostatní finanční instituce	114 491	123 293
Nefinanční podniky	225 538	196 358
Domácnosti	919 607	862 338

Všechny vklady bank a klientů jsou realizovány a spravovány v České republice.

V repo obchodech Banka používá cenné papíry, které jsou vykazovány ve výkazu o finanční situaci, a také aktiva přijatá Bankou jako kolaterály, které nejsou uvedeny ve výkazu o finanční situaci.

Emitované cenné papíry – dluhopisy

V mil. Kč	ISIN	Datum emise	Splatnost	Datum předčasné výplaty	Úroková sazba	2024	2023
SNP	XS2555412001	Listopad 2022	Listopad 2025	Listopad 2024	6,693%	0	12 453
Hypoteční zástavní listy	CZ0002009160	Prosinec 2023	Leden 2024		6,75%	0	60 095
SNP	AT0000A2STV4	Září 2021	Září 2028	Září 2027	0,5%	11 784	11 174
SNP	CZ0003707291	Červenec 2022	Červenec 2027	Červenec 2026	7,41%	6 209	6 209
Podřízený dluhopis	CZ0003708315	Červen 2023	Červen 2029	Červen 2028	6,75%	6 252	6 259
SNP	XS2638560156	Červen 2023	Červen 2027	Červen 2026	5,943%	12 956	12 707
SNP	XS2676413235	Září 2023	Březen 2028	Březen 2027	5,737%	13 160	12 553
SNP	XS2746647036	Leden 2024	Leden 2030	Leden 2029	4,824%	13 144	0
Podřízený dluhopis	CZ0003708679	Březen 2024	Březen 2034	Březen 2029	5,55%	2 044	0
Podřízený dluhopis	CZ0003708687	Březen 2024	Březen 2034	Březen 2029	5,55%	1 816	0
SNP	XS2852933329	Červenec 2024	Červenec 2031	Červenec 2030	4,57%	13 169	0
SNP	XS2930541698	Listopad 2024	Listopad 2027	Listopad 2026	5,45%	975	0
Emitované dluhopisy						81 509	121 450

Dluhové cenné papíry obchodované na oficiálním regulovaném trhu jsou registrovány na Burze cenných papírů Praha (dále jen „BCPP“) v případě hypotečních zástavních listů a na Vídeňské burze cenných papírů v případě dluhopisů SNP.

Celková hodnota aktiv v krycích portfoliích používaných pro hypoteční zástavní listy v roce 2023 činila 317 528 mil. Kč.

FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

16 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - dluhové nástroje

Dluhové nástroje ve finančních aktivech jsou oceňovány v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI), pokud se jedná o smluvní peněžní toky, platby jistiny a úroků z dosud nesplacené jistiny (SPPI), a jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem aktiv. V rozvaze jsou tyto dluhové cenné papíry vykázány v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ (FVOCI).

Úrokové výnosy z těchto aktiv se vypočítávají za použití metody efektivní úrokové míry a jsou zahrnuty do výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ v podpoložce „Úrokové výnosy“. Zisky a ztráty ze znehodnocení jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“ s opačným zápisem do OCI místo do hodnoty aktiv.

Rozdíl mezi reálnou hodnotou, v níž jsou aktiva oceněna ve výkazu o finanční situaci a naběhlou hodnotou je vykázán souhrnně v ostatním úplném výsledku ve vlastním kapitálu, konkrétně v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“. Změna za období se vykazuje jako souhrnný výsledek ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v položce „Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů FVOCI“, která také zahrnuje zápis o opravné položce v ostatním úplném výsledku. Při odúčtování finančního aktiva je kumulovaný rozdíl z ostatního úplného výsledku reklasifikován do zisku nebo ztráty a vykázán v řádku „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Banka klasifikuje investice do dluhových cenných papírů jako FVOCI, tj. do této kategorie nejsou zahrnuty žádné úvěrové obchody. Podobně jako investice do dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě se vztahují k různým podnikatelským cílům, jako např. plnění interních/externích požadavků na likviditní riziko a efektivní umístění přebytku strukturální likvidity, dosažení představenstvem požadované strategické pozice, navázání a posílení vztahů s klienty, nahrazení

úvěrových obchodů, nebo jiných činností s cílem zvýšení výnosů). Společným atributem investic do dluhových nástrojů ve FVOCI je, že aktivní optimalizace výnosů prostřednictvím prodeje je nedílnou součástí dosažení cílů. Prodeje se uskutečňují za účelem optimalizace likvidní pozice nebo realizace zisků či ztrát z reálné hodnoty. V důsledku toho jsou obchodní cíle dosahovány jak prostřednictvím inkasa smluvních peněžních toků, tak prodejem cenných papírů.

Dluhové nástroje

Analýza účetní hodnoty brutto (GCA) a souvisejících opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA) dluhových cenných papírů Banky dle stupňů znehodnocení k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena níže:

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Kumulované změny		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Naběhlá hodnota	reálné hodnoty	Reálná hodnota
2024											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	37 106	0	0	37 106	-2	0	0	-2	37 104	343	37 447
Úvěrové instituce	3 733	0	0	3 733	-1	0	0	-1	3 732	-58	3 674
Ostatní finanční instituce	968	820	0	1 788	0	-6	0	-6	1 781	6	1 787
Nefinanční podniky	4 882	3 495	0	8 377	-2	-181	0	-183	8 194	62	8 256
Celkem	46 689	4 315	0	51 004	-5	-187	0	-192	50 811	353	51 164
2023											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	37 257	0	0	37 257	-2	0	0	-2	37 255	664	37 919
Úvěrové instituce	3 687	0	0	3 687	-1	0	0	-1	3 686	-115	3 571
Ostatní finanční instituce	2 927	0	0	2 927	-2	0	0	-2	2 924	-10	2 914
Nefinanční podniky	3 903	4 226	0	8 129	-1	-151	0	-152	7 978	-56	7 921
Celkem	47 773	4 226	0	51 999	-6	-151	0	-156	51 843	482	52 325

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku – dluhové nástroje“: tabulka „Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – dluhové cenné papíry“.

17 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku – kapitálové nástroje

U některých investic do kapitálových cenných papírů, které nejsou drženy k obchodování, Banka využívá možnosti oceňovat je v reálné hodnotě se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku (FVOCI). Tato volba se uplatňuje na strategické a významné bankovní investiční obchodní vztahy (kromě pojišťovnictví). Zisky nebo ztráty reálné hodnoty za období jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku hospodaření v řádku „Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů“. Kumulované zisky nebo ztráty jsou ve výkazu o změnách vlastního kapitálu zahrnuty do sloupce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“. Částka vykázaná v ostatním úplném výsledku není při realizaci reklasifikována do zisku nebo ztráty. Po odúčtování investic do kapitálových nástrojů oceňovaných ve FVOCI se částka kumulovaná v ostatním úplném výsledku převede do nerozděleného zisku. Dividendy získané z těchto investic jsou vykázány v řádku „Výnosy

z dividend“ ve výkazu zisku a ztráty. Ve výkazu o finanční situaci jsou finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku zahrnuta do kategorie „Kapitálové nástroje“ pod položkou „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“.

FINANČNÍ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

Existují různé důvody pro zařazení finančních aktiv do kategorie finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL).

Finanční aktiva oceňovaná FVPL jsou aktiva, která jsou součástí zbytkových obchodních modelů, tj. nejsou držena s cílem inkasa smluvních peněžních toků ani s cílem inkasa smluvních peněžních toků nebo prodeje aktiv. Očekává se, že tato finanční aktiva budou prodávána před splatností nebo jsou ve správě a jejich výkonnost se posuzuje na základě reálné hodnoty. V obchodních aktivitách Banky je tento obchodní model typický pro aktiva, která jsou držena k obchodování (tj. finanční aktiva držena oddělením tradingu), a očekává se realizace jejich hodnoty prodejem, jako jsou syndikace úvěrů, když je úvěr nabízen k prodeji na trhu. Dalšími finančními aktivy oceňovanými FVPL jsou fondy konsolidované Bankou, protože jsou spravovány a jejich výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty. Dalším důvodem pro ocenění FVPL jsou finanční aktiva, jejichž smluvní peněžní toky nejsou považovány za platbu jistiny a úroků z dosud nesplacené jistiny (SPPI). V Bance se to týká určitých dluhových cenných papírů a úvěrů poskytnutých klientům.

Banka také využívá možnosti zařazení některých finančních aktiv do aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL) při prvotním zaúčtování. Taková klasifikace se použije, pokud eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad mezi finančním aktivem, které by při neexistenci takové klasifikace bylo oceňováno naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) a související derivát by byl oceněn reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL).

V rozvaze jsou finanční aktiva dluhových nástrojů oceněná ve FVPL uvedena jako „Finanční aktiva k obchodování“, položka „Ostatní finanční aktiva k obchodování“ a „Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ (položka „Dluhové cenné papíry“). Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se skládají ze dvou podkategorií, a to kategorie finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva zařazená do oceňování reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty při prvotním zaúčtování, uvedená v poznámce 19 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Finanční aktiva jsou povinně oceňována v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty buď proto, že jejich smluvní peněžní toky nesplňují podmínku SPPI, nebo jsou držena jako součást zbytkových obchodních modelů, které nejsou určené k obchodování.

Investice do kapitálových nástrojů drženy k obchodování (tj. finanční aktiva držena oddělením trading Banky) jsou oceněny reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL). Tyto položky jsou zahrnuty ve výkazu o finanční situaci pod položkou „Finanční aktiva k obchodování“ podkategorie „Ostatní finanční aktiva k obchodování“. Investice do kapitálových nástrojů, které nejsou drženy k obchodování, se rovněž oceňují reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL) (pokud nejsou oceněny reálnou hodnotou se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku – FVOCI). Ve výkazu o finanční situaci jsou uvedeny v položce „Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, podkategorie „Kapitálové nástroje“, položka „oceňovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty povinně“, uvedená v poznámce 19 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Z pohledu IFRS 9 jsou všechny deriváty, které nejsou označeny jako zajišťovací nástroje, považovány za držené k obchodování, tudíž se oceňují v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Podrobněji jsou popsány v poznámce 18 Finanční deriváty.

Ve výkazu zisku a ztráty se výsledek z nederivátových finančních aktiv oceňovaných ve FVPL dělí na úrokové výnosy nebo výnosy z dividend a zisky a ztráty z reálné hodnoty. Úrokové výnosy z dluhových nástrojů jsou uvedeny v položce „Čistý úrokový výnos“ (položka „Ostatní obdobné výnosy“) a je vypočítána aplikací efektivní úrokové míry na složku zůstatkové hodnoty finančních aktiv. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojů jsou uvedeny v řádku „Výnosy z dividend“. Zisky nebo ztráty z reálné hodnoty jsou počítány bez úrokových výnosů nebo výnosů z dividend. Tyto položky jsou vykazovány

v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ v případě finančních aktiv k obchodování a v položce „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“ v případě neobchodovaných finančních aktiv ve FVPL.

Finanční závazky ve FVPL se skládají z finančních závazků k obchodování a finančních závazků vykázaných ve FVPL.

V rozvaze jsou finanční závazky ve FVPL vykázané jako „Finanční závazky k obchodování“, s podpoložkou „Deriváty“ a „Ostatní finanční závazky k obchodování“ a jako „Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, které jsou dále rozdělené na „Vklady klientů“, „Emitované dluhové cenné papíry“ a „Ostatní finanční závazky“. Účetní pravidla týkající se finančních závazků ve FVPL jsou uvedena v poznámce 18 Finanční deriváty a poznámce 20 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

18 Finanční deriváty

Mezi deriváty používané Bankou patří především rokové swapy, měnové futures, forwardové smlouvy, úrokové opce, měnové swapy a měnové opce. Deriváty se oceňují reálnou hodnotou a vykazují se jako aktiva, je-li jejich reálná hodnota kladná, resp. jako závazky v případě záporné reálné hodnoty.

Pro účely prezentace jsou deriváty rozděleny na:

- Deriváty – k obchodování a
- Deriváty – zajišťovací účetnictví.

Zajišťovací deriváty jsou popsány v poznámce 22 Zajišťovací účetnictví.

Derivatové finanční nástroje jsou v rozvaze vedeny v reálné hodnotě (špinavá cena - „dirty price“). Deriváty jsou vedeny jako aktiva, pokud je jejich reálná hodnota kladná, a jako závazky, pokud je jejich reálná hodnota záporná.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje pro zajišťovací účetnictví. Tyto deriváty jsou vykázané ve výkazu o finanční situaci v položce „Deriváty k obchodování“ v rámci „Finančních aktiv k obchodování“, resp. „Finančních závazků k obchodování“. Do této položky se zahrnují všechny typy finančních derivátů nepoužívaných jako zajištění, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu podle CRR.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny - „clean price“) derivátů k obchodování se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Úrokové výnosy/náklady související s deriváty drženými k obchodování se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Ostatní obdobné výnosy“ nebo „Ostatní obdobné náklady“). Vykazování úrokových výnosů/nákladů je založeno na časovém rozlišení podobném EIR s ohledem na nominální částku derivátu a zahrnuje amortizaci počáteční hodnoty derivátu (např. zálohové poplatky, pokud existují).

Vložené deriváty

Banka vydává určité finanční závazky, které obsahují strukturované prvky. Strukturované prvky znamenají, že derivát je vnořen do nederivatových hostitelských nástrojů.

Vložené deriváty, které splňují předepsaná kritéria, jsou odděleny, jsou účtovány jako samostatné deriváty a vykázané v rozvaze v položce „Deriváty“ jako „Finanční aktiva k obchodování“ nebo „Finanční závazky k obchodování“. V Bance se jedná o dluhopisy a vklady, jejichž platby jsou vázány na ceny akcií nebo směnných kurzů.

V rámci podnikání Banky se většina vložených derivátů, které by jinak byly odděleny, týká emitovaných dluhopisů, u kterých byla uplatněna opce na ocenění reálnou hodnotou. V důsledku toho jsou tyto vložené deriváty součástí měření celého hybridního nástroje ve FVPL.

Deriváty k obchodování

V mil. Kč	2024			2023		
	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Deriváty v obchodní knize	782 333	12 066	-11 486	804 462	16 489	-15 557
Úrokové	367 832	8 091	-7 608	402 619	10 482	-9 946
Měnové	414 501	3 975	-3 878	401 843	6 007	-5 611
Deriváty v bankovní knize	49 776	786	-549	44 937	154	-1 159
Úrokové	24 828	1	-314	26 429	0	-915
Měnové	24 948	785	-235	18 508	154	-244
Celkem	832 109	12 852	-12 035	849 399	16 643	-16 716

Všechny deriváty, které nejsou určeny jako zajišťovací nástroje jsou klasifikovány jako deriváty určené k obchodování, včetně derivátů držených v bankovním portfoliu pro regulační účely (ekonomické zajištění).

19 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2024		2023	
	Zařazené	Povinné	Zařazené	Povinné
Kapitálové nástroje	0	603	0	645
Dluhové cenné papíry	0	700	0	734
Ostatní finanční instituce	0	700	0	734
Úvěry a pohledávky za bankami	0	691	0	856
Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty povinné a zařazená	0	1 994	0	2 235
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 994		2 235	

Další podrobnosti jsou popsány v klasifikaci a následném ocenění finančních aktiv v části „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“.

20 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Banka využívá možnosti zařazení do položky oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty rovněž u některých finančních závazků při prvotním zaúčtování (dále jen možnost oceňování reálnou hodnotou), a to v následujících případech:

- taková klasifikace odstraňuje nebo významně snižuje účetní nesoulad mezi finančními závazky s pevnou úrokovou sazbou, které jsou jinak oceněny v naběhlé hodnotě, a souvisejícími deriváty oceněnými v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Banka kvantitativně posoudí, zda označení skutečně eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad u změn reálné hodnoty související s úrokovým rizikem; nebo
- celá hybridní smlouva obsahuje spolu úzce nesouvisející vložený derivát.

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou vykázány v rozvaze v položce „Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ v podpoložce „Vklady klientů“.

Změny jejich reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty“. Související úrokové náklady se zahrnují do položky „Čistý úrokový výnos“ (položka „Ostatní obdobné náklady“).

Výše změny reálné hodnoty vyplývající z úvěrového rizika finančního závazku za období se vykazuje jako OCI ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v řádku „Přecenění vlastního úvěrového rizika“. Kumulativní částka je vykázána v položce „Přecenění vlastního úvěrového rizika“ ve výkazu o změnách vlastního kapitálu. Částka vykázaná v úplném

výsledku hospodaření není nikdy reklasifikována do zisku nebo ztráty. Po odúčtování finančních závazků (zejména odkupů) vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL) se však částka z úplného výsledku hospodaření (OCI) převede přímo do nerozděleného zisku.

Kumulativní částka úvěrového rizika vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření (OCI) je vypočtena jako rozdíl mezi současnou hodnotou závazku stanovenou pomocí původního úvěrového rozpětí a reálnou hodnotou závazku. Pro účely současné hodnoty závazku za období, které je vykázáno v ostatním úplném výsledku, je rozdíl mezi kumulativní částkou úvěrového rizika na konci a na začátku období. Při výpočtu současné hodnoty závazku za použití původního úvěrového rozpětí je použita diskontní sazba, která je součtem zjištěné úrokové sazby (swapová výnosová křivka) a původního úvěrového rozpětí. Původní rozpětí úvěru je stanoveno při prvotním zaúčtování závazku a rovná se rozdílu mezi celkovým výnosem závazku a sledovanou úrokovou sazbou (swapová výnosová křivka) v daném okamžiku.

Rozdíl mezi účetní hodnotou a splatnou částkou u finančních závazků oceňovaných FVPL

V mil. Kč	Účetní hodnota		Splatná částka		Rozdíl mezi účetní hodnotou a splatnou částkou	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Vklady	1 309	13 283	1 305	12 827	4	456
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 309	13 283	1 305	12 827	4	456

Vklady klasifikované jako finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty představují hybridní nástroje, tj. obsahují jeden nebo více vložených derivátů (úzce nesouvisejících), které od daných hybridních nástrojů nejsou odděleny.

Změny reálné hodnoty z titulu změn vlastního úvěrového rizika

V mil. Kč	Za účetní období		Kumulativní změna	
	2024	2023	2024	2023
Vklady klientů	0	81	-2	-8
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	81	-2	-8

Změna reálné hodnoty z titulu změn kreditního profilu emitenta (Banky) se rovná rozdílu mezi reálnou hodnotou závazků k předchozímu a k současnému rozvahovému dni po odečtení vlivu změny reálné hodnoty z titulu pohybu bezrizikové úrokové sazby.

FINANČNÍ NÁSTROJE – DALŠÍ SKUTEČNOSTI

21 Reálná hodnota finančních nástrojů

Stanovení reálné hodnoty v Bance je založeno především na externích zdrojích dat (ceny na akciovém trhu nebo kotace makléřů ve vysoce likvidních tržních segmentech). Finanční nástroje, u kterých je reálná hodnota stanovena na základě kótovaných tržních cen, jsou zejména kótované cenné papíry a deriváty a dále likvidní OTC dluhopisy.

Veškeré finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě jsou oceněny reálnou hodnotou opakovaně. Reálná hodnota je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění.

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis modelu ocenění a parametrů

Banka pracuje výhradně s modely, které byly interně otestovány a pro které byly nezávisle nastaveny oceňovací parametry (jako např. úrokové míry, směnné kurzy, míry volatility a úvěrová rozpětí).

Půjčky. Úvěry, které nejsou v souladu s SPPI (pouze platby jistiny a úroků) se oceňují v reálné hodnotě. Metodika pro výpočet reálné hodnoty těchto aktiv odpovídá základní technice výpočtu současné hodnoty. Úvěrové riziko se vykazuje úpravou smluvních peněžních toků, aby se dosáhlo očekávaných peněžních toků, které odpovídají pravděpodobnosti selhání a ztrátě z důvodu selhání ze strany klienta. Tyto upravené peněžní toky jsou poté diskontovány výnosovou křivkou, která se skládá z bezrizikové sazby a finančního rozpětí pro přednostní nezajištěné emise. U omezeného počtu půjček s účastí na zisku jsou očekávané peněžní toky diskontovány pomocí diskontní sazby upravené o riziko. Tato rizikově upravená sazba je stanovena pomocí modelu oceňování kapitálových aktiv (CAPM) na základě srovnatelných kotovaných společností.

Dluhové cenné papíry. Reálná hodnota standardních dluhových cenných papírů (fixních a proměnlivých) se vypočte na základě diskontování budoucích peněžních toků za použití diskontní křivky závislé na úrokové sazbě měny konkrétní emise a úpravy o rozpětí. Úprava o rozpětí je obvykle stanovena na základě křivky úvěrového rozpětí emitenta. Pokud není k dispozici křivka emitenta, rozpětí je odvozeno z náhradního nástroje a upraveno podle rozdílů v rizikovém profilu nástrojů. Pokud není k dispozici ani žádný blízký náhradní nástroj, úprava rozpětí se stanoví odhadem za použití jiných informací, včetně odhadu úvěrového rozpětí na základě interního ratingu a parametru PD (pravděpodobnosti selhání) nebo úsudku vedení. Reálná hodnota složitějších dluhových cenných papírů (které např. obsahují opce, jako např. splatnost na požádání cap/ floor, vázanost na index apod.) se určí pomocí kombinace modelů diskontovaných peněžních toků a složitějších technik modelování včetně metod popsaných u derivátů OTC.

Kapitálové nástroje určené k obchodování, které mají kótované tržní ceny na aktivním trhu, se oceňují použitím kótované tržní ceny. U ostatních investic do kapitálových nástrojů určených k obchodování je reálná hodnota určena standardními oceňovacími modely za použití také nepozorovatelných vstupních parametrů. Tyto modely zahrnují metodu upravených čistých aktiv, zjednodušený výnosový přístup, dividendový diskontní model a srovnatelné metody více společností. Metoda upravených čistých aktiv vyžaduje, aby investor měřil reálnou hodnotu jednotlivých aktiv a závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci jednotky, do níž bylo investováno, a také reálnou hodnotu všech nezaúčtovaných aktiv a závazků k datu ocenění. Výsledné reálné hodnoty uznaných a nevykázaných aktiv a závazků by proto měly představovat reálnou hodnotu vlastního kapitálu jednotky, do níž bylo investováno. Dividendový diskontní model předpokládá, že cena kapitálových nástrojů vydaných účetní jednotkou se rovná současné hodnotě všech jejich očekávaných budoucích dividend na dobu neurčitou. Podobně jako u modelu diskontování dividend, zjednodušený výnosový přístup odhaduje reálnou hodnotu na základě budoucího výnosu. Lze jej však využít i v případě, že je k dispozici pouze roční plánovaný příjem. Zjednodušený přístup k výnosům a model diskontování dividend diskontují budoucí výnosy a dividendy pomocí nákladů vlastního kapitálu. Náklady na vlastní kapitál závisí na bezrizikové sazbě, tržní rizikové prémii, pákové beta a rizikové prémii země. Pákový beta je odvozen z klasifikace odvětví, kterou vydává a spravuje Damodaran. Ve vzácných případech mohou techniky pro neobchodní kapitálové nástroje také zahrnovat srovnatelné metody více společností. Jedná se o oceňovací techniky, které využívají ceny a další relevantní informace generované tržními transakcemi zahrnujícími srovnatelné partnerské společnosti jednotky, do níž bylo investováno, k odvození násobku ocenění, z něhož lze odvodit indikovanou reálnou hodnotu vlastního kapitálu nebo hodnoty podniku.

Závazky. Reálná hodnota finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů v rámci možnosti oceňování reálnou hodnotou je stanovena na základě kótovaných cen na aktivních trzích, jsou-li k dispozici. U emitovaných cenných papírů, u nichž nelze reálnou hodnotu získat z kótovaných tržních cen, se reálná hodnota vypočítá diskontováním budoucích peněžních toků. Významnými vstupními faktory pro úpravu spreadu vlastního kreditního rizika Erste Group pro příslušnou třídu seniority jsou kreditní spready odvozené od likvidních benchmarkových dluhopisů a další indikace od externích investičních bank, které jsou pravidelně poskytovány. Aplikované spready jsou pravidelně ověřovány nezávislým útvarům Řízení rizik. V případě emitovaných cenných papírů se strukturovanými prvky je při výpočtu reálné hodnoty zohledněna také volitelnost.

Kapitálové nástroje určené k obchodování, které mají kótované tržní ceny na aktivním trhu, jsou oceněny pomocí kótované tržní ceny (nabídka na dlouhou pozici, poptávka na krátkou pozici). U ostatních investic do neobchodovatelných kapitálových nástrojů je reálná hodnota stanovena standardními oceňovacími modely, které rovněž využívají nepozorovatelné vstupní parametry.

OTC-derivátové finanční nástroje. Derivátové nástroje obchodované na OTC trzích (např. úrokové swapy a opce, měnové forwardy a opce na kótované cenné papíry a indexy) se oceňují pomocí standardních modelů ocenění. Mezi tyto modely patří modely diskontovaných peněžních toků a Black-Scholes modely pro opční ceny. Modely jsou kalibrovány

ve vztahu ke kotovaným tržním datům (včetně hodnoty implikované volatility). Model ocenění u složitějších nástrojů využívá rovněž techniky Monte Carlo. U nástrojů na méně likvidních trzích se používají data získaná z méně častých transakcí nebo technikou extrapolace.

Banka oceňuje deriváty na úrovni „mid-market“. Hodnota pozice derivátů je upravena tak, aby zohlednila dopad rozpětí nabídky/poptávky na ocenění. Parametry jsou přezkoumávány pravidelně nebo v případě významných pohybů na trhu.

U OTC derivátů se uplatňují úpravy kreditního rizika protistrany (CVA) a úpravy o vlastní kreditní riziko (DVA) pro úvěrové riziko selhání Banky. V případě CVA se úprava řídí očekávanou kladnou expozicí derivátu a pravděpodobností selhání protistrany. DVA se řídí očekávanou zápornou expozicí derivátu a pravděpodobností selhání Banky. Modelování očekávané expozice je založeno na strategiích replikace opcí, resp. simulačních technikách Monte-Carlo.

V souladu s popsanou metodikou dosáhly snížení CVA ve výši 115 mil. Kč (2023: snížení ve výši 96 mil. Kč) a celkové úpravy DVA 43 mil. Kč (2023: 64 mil. Kč).

Na základě analýzy provedené Bankou bylo rozhodnuto, že pro oceňování OTC derivátů nebude uvažována žádná úprava hodnoty financování (FVA).

Validace a kontrola

Odpovědnost za ocenění finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě je nezávislá na obchodních jednotkách. Navíc Banka zavedla nezávislou funkci validace, aby zajistila oddělení mezi jednotkami odpovědnými za vývoj modelu, oceňování reálnou hodnotou a validací. Cílem nezávislé validace modelu je vyhodnocení modelových rizik vyplývajících z teoretických základů modelů, vhodnosti vstupních dat (tržních dat) a kalibrace modelů.

Hierarchie reálné hodnoty

Finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě jsou rozdělovány do třech úrovní dle hierarchie reálných hodnot v IFRS.

Úroveň 1 hierarchie reálné hodnoty

Nástroje zařazené do Úrovně 1 jsou deriváty obchodované na burze (opce), akcie, státní dluhopisy a jiné dluhopisy a fondy, které jsou obchodovány na vysoce likvidních a aktivních trzích.

Úroveň 2 hierarchie reálné hodnoty

V případě, že se pro ocenění použije tržní kotace, ale kvůli omezené likviditě se trh nekvalifikuje jako aktivní (odvozené z dostupných indikátorů likvidity trhu), nástroj je klasifikován jako Úroveň 2. Pokud nejsou k dispozici tržní ceny, měří se reálná hodnota použitím modelů ocenění založených na pozorovatelných tržních údajích. Pokud jsou všechny významné vstupy v modelu ocenění pozorovatelné, nástroj je klasifikován jako Úroveň 2 hierarchie reálné hodnoty. U ocenění Úrovně 2 se obvykle používají výnosové křivky, úvěrové rozpětí a implikované volatility jako pozorovatelné tržní parametry.

Mezi nástroje patřící do Úrovně 2 náleží OTC deriváty, méně likvidní akcie, dluhopisy a fondy, stejně jako vlastní emise.

Úroveň 3 hierarchie reálné hodnoty

Je-li jakýkoli nepozorovatelný vstup v modelu ocenění významný nebo je cenová kotace používána často, je nástroj klasifikován jako Úroveň 3 hierarchie reálných hodnot. Obvykle se používají kreditní rozpětí odvozené z interně vypočtené historické pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráty z úvěru v selhání (LGD) jako nepozorovatelných parametrů. Kromě toho interně vypočítané náklady vlastního kapitálu a úpravy provedené na vlastním kapitálu (v metodě upravené hodnoty čistých aktiv) představují nepozorovatelné parametry pro oceňování kapitálových nástrojů neurčených k obchodování.

Finanční aktiva klasifikovaná do Úrovně 3 lze zařadit do následujících kategorií:

- Deriváty, u nichž má úprava úvěrové hodnoty (CVA) významný dopad a je vypočítána na základě nepozorovatelných parametrů (tj. interních odhadů PD a LGD);
- Nelikvidní dluhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktivním trhu, kde byly použity buď modely s nepozorovatelnými parametry (např. kreditní rozpětí) nebo byly použity kotace makléřů, které nelze přiřadit k Úrovní 1 nebo Úrovní 2;
- Úvěry, které nesplňují kritéria smluvních peněžních toků;
- Podílové listy vydané investičními fondy plně konsolidované Erste Group za předpokladu, že jedna složka fondu byla zařazena do Úrovně 3;
- Vlastní emise, pokud nejsou pravidelně aktualizovány ceny.

Přidělení odpovídající úrovně je určeno na konci vykazovaného období.

Reklasifikace z Úrovně 1 do Úrovně 2 nebo Úrovně 3, a naopak, bude uskutečněna v případě, že finanční nástroj už nesplňuje výše popsaná kritéria pro příslušnou úroveň.

Klasifikace finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou podle úrovní hierarchie reálné hodnoty

V mil. Kč	2024				2023			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování	57	12 852	2	12 911	7	16 653	2	16 662
Deriváty	0	12 850	2	12 852	0	16 641	2	16 643
Ostatní finanční aktiva k obchodování	57	2	0	59	7	12	0	19
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	0	0	1 994	1 994	0	0	2 235	2 235
Akciové nástroje	0	0	603	603	0	0	645	645
Dluhové cenné papíry	0	0	700	700	0	0	734	734
Úvěry a pohledávky	0	0	691	691	0	0	856	856
Finanční aktiva – FVOCI	44 057	4 358	2 749	51 164	44 354	5 623	2 348	52 325
Dluhové cenné papíry	44 057	4 358	2 749	51 164	44 354	5 623	2 348	52 325
Zajišťovací deriváty	0	2 930	0	2 930	0	3 241	0	3 241
Aktiva celkem	44 114	20 140	4 745	68 999	44 361	25 517	4 585	74 463
ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování	0	11 903	132	12 035	0	16 716	0	16 716
Deriváty	0	11 903	132	12 035	0	16 716	0	16 716
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	1 309	0	1 309	0	13 283	0	13 283
Vklady klientů	0	1 309	0	1 309	0	13 283	0	13 283
Zajišťovací deriváty	0	3 693	0	3 693	0	4 534	0	4 534
Závazky celkem	0	16 905	132	17 037	0	34 533	0	34 533

Změny a reklasifikace v objemu Úrovně 1 a Úrovně 2

Tento odstavec popisuje změny v objemu Úrovně 1 a Úrovně 2 u finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou ve výkazu o finanční situaci.

Reklasifikace mezi Úrovní 1 a Úrovní 2 na základě rozvahových pozic a nástrojů

V mil. Kč	2024		2023	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
Cenné papíry				
Čistý přesun z Úrovně 2	93	0	0	0
Nákupy/prodeje/ukončení	-340	-1 275	5 651	191
Změny v derivátech	0	-4 102	0	-10 902
Změny od počátku roku k danému datu celkem	-247	-5 377	5 651	-10 711

Pohyby v rámci Úrovně 3

Následující tabulky znázorňují vývoj reálné hodnoty cenných papírů, jejichž oceňovací modely jsou založeny na nepozorovatelných vstupech:

Vývoj reálné hodnoty finančních nástrojů v Úrovní 3

V mil. Kč		Zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty	Zisky nebo (-) ztráty do ostatního úplného výsledku hospodaření	Nákupy	Prodeje/ vypořádání	Převod do Úrovně 3	Převod z Úrovně 3	
	Leden 2024							Prosinec 2024
Aktiva								
Finanční aktiva k obchodování	2	0	0	0	0	0	0	2
Deriváty	2	0	0	0	0	0	0	2
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 235	842	0	68	-1 151	0	0	1 994
Kapitálové nástroje	645	-70	0	28	0	0	0	603
Dluhové cenné papíry	734	221	0	40	-295	0	0	700
Úvěry a pohledávky	856	691	0	0	-856	0	0	691
Finanční aktiva – FVOCI	2 348	-32	-154	0	0	2 935	-2 348	2 749
Dluhové cenné papíry	2 348	-32	-154	0	0	2 935	-2 348	2 749
Celkem aktiva	4 585	810	-154	68	-1 151	2 935	-2 348	4 745
Závazky								
Finanční závazky k obchodování	0	132	0	0	0	0	0	132
Deriváty	0	132	0	0	0	0	0	132
Závazky celkem	0	132	0	0	0	0	0	132
	Leden 2023							Prosinec 2023
Aktiva								
Finanční aktiva k obchodování	329	0	0	2	-1	0	-328	2
Deriváty	329	0	0	2	0	0	-328	2
Ostatní finanční aktiva k obchodování	1	0	0	0	-1	0	0	0
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 841	636	0	230	-1 471	0	0	2 235
Kapitálové nástroje	628	-32	0	49	0	0	0	645
Dluhové cenné papíry	830	-188	0	180	-88	0	0	734
Úvěry a pohledávky	1 383	856	0	0	-1 383	0	0	856
Finanční aktiva – FVOCI	3 126	0	68	0	-30	1 335	-2 150	2 348
Dluhové cenné papíry	3 126	0	68	0	-30	1 335	-2 150	2 348
Zajišťovací deriváty	84	0	0	0	0	0	-84	0
Celkem aktiva	6 380	636	68	232	-1 503	1 335	-2 562	4 585

Přesuny z a do Úrovně 3 jsou způsobeny především změnami v tržní aktivitě a následně sledovatelností parametrů oceňování.

Část derivátů obchodovaných na organizovaném mimoburzovním trhu („OTC“) byla zařazena do Úrovně 3 / reklasifikována do Úrovně 3, jelikož úprava úvěrové hodnoty CVA má zásadní dopad na tržní hodnotu těchto derivátů a je stanoven na základě nepozorovatelných parametrů (tj. interních odhadů hodnot ukazatelů PD a LGD). Část derivátů v Úrovní 3 byla reklasifikována do Úrovně 2, protože parametr CVA již nemá významný dopad na jejich tržní hodnotu. Finanční aktiva ve FVOCI (dluhopisy), jejichž oceňovací modely jsou založeny na nepozorovatelných vstupech, byly přesunuty do Úrovně 3.

Zisk nebo ztráta z finančních nástrojů Úrovně 3 klasifikovaných jako „Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ a „Zajišťovací deriváty“ jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Zisky nebo ztráty z odúčtování „Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ jsou vykázány v řádku „Zisk nebo ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. Snížení hodnoty „Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ je uvedeno v řádku „Znehodnocení finančních nástrojů“. Zisky nebo ztráty Úrovně 3 v ostatním úplném výsledku hospodaření zveřejněné v rozvahové položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ jsou vykázány přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“.

Reklasifikace cenných papírů na Úroveň 3 byla způsobena zvýšením likvidity trhu.

Zisky nebo ztráty týkající se nástrojů v Úrovní 3 držených na konci vykazovaného období ve výkazu zisku a ztráty

V mil. Kč	2024	2023
Aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	0	2
Deriváty	0	2
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	842	639
Kapitálové nástroje	-70	-32
Dluhové cenné papíry	221	-185
Úvěry a pohledávky	691	856
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-32	0
Dluhové cenné papíry	-32	0
Celkem	810	641
Závazky		
Finanční závazky k obchodování	-132	0
Deriváty	-132	0
Celkem	-132	0

Nepozorovatelné vstupy a analýza citlivosti pro oceňování v rámci Úrovně 3

Následující tabulka zachycuje analýzu citlivosti s využitím možných alternativ dle typu produktu:

Analýza citlivosti pro oceňování v rámci Úrovně 3

V mil. Kč	2024		2023	
	Změny reálné hodnoty		Změny reálné hodnoty	
	Kladné	Záporné	Kladné	Záporné
Deriváty	5	-6	0	0
Výkaz zisku a ztráty	5	-6	0	0
Dluhové cenné papíry	28	-37	29	-38
Ostatní úplný výsledek hospodaření	28	-37	29	-38
Kapitálové nástroje	64	-127	68	-136
Výkaz zisku a ztráty	64	-127	68	-136
Celkem	97	-170	96	-174
Výkaz zisku a ztráty	69	-133	68	-136
Ostatní úplný výsledek hospodaření	28	-37	29	-38

Při odhadu těchto dopadů byly zvažovány především změny úvěrového rozpětí (u dluhopisů) parametry PD, LGD (pro výpočet CVA u derivátů) a tržní hodnoty srovnatelných majetkových nástrojů. Zvýšení (snížení) rozpětí nebo parametrů PD a LGD vede k odpovídajícímu snížení (zvýšení) tržní hodnoty.

V tabulce obsahující analýzu citlivosti byla uvažována následující rozpětí možných alternativ nepozorovatelných vstupů:

- u dluhových cenných papírů úvěrová rozpětí v rozsahu +100 bazických bodů a -75 bazických bodů;
- u majetkových nástrojů cenové rozpětí mezi -10 % a +5 %;
- u CVA u derivátů zvýšení/snížení ratingu PD o jeden stupeň rozpětí parametru LGD mezi -5 % a +10 %.

Reálná hodnota finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě

Následující tabulka obsahuje reálné hodnoty a hierarchii reálné hodnoty finančních nástrojů, jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze účetní závěrky ke konci roku 2024 a ke konci roku 2023. Pro aktiva bez smluvní splatnosti (např. pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank) se účetní hodnota blíží jejich reálné hodnotě.

V mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
2024					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	21 746	21 746	14 410	7 336	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 818 123	1 788 450	341 063	6 288	1 441 100
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	453 119	453 695	0	0	453 695
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	995 971	987 405	0	0	987 405
Dluhové cenné papíry	369 033	347 350	341 063	6 288	0
Pohledávky z finančního leasingu	282	282	0	0	282
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	2 293	2 298	0	0	2 298
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 773 467	1 775 868	0	73 381	1 702 487
Vklady bank	262 969	262 844	0	0	262 844
Vklady klientů	1 424 958	1 424 883	0	0	1 424 883
Emitované dluhové cenné papíry	81 509	84 109	0	73 381	10 728
Ostatní finanční závazky	4 031	4 031	0	0	4 031
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	48	0	0	48
Úvěrové přísliby	n/a	2 734	0	0	2 734
2023					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	27 304	27 304	14 133	13 171	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 580 563	1 512 594	315 905	5 629	1 191 060
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	307 829	307 814	0	0	307 814
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	924 895	882 631	0	0	882 631
Dluhové cenné papíry	347 839	322 149	315 905	5 629	615
Pohledávky z finančního leasingu	284	284	0	0	284
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	1 761	1 738	0	0	1 738
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 534 636	1 533 684	0	109 650	1 424 034
Vklady bank	112 090	111 333	0	0	111 333
Vklady klientů	1 294 668	1 293 219	0	0	1 293 219
Emitované dluhové cenné papíry	121 451	122 704	0	109 650	13 054
Ostatní finanční závazky	6 427	6 428	0	0	6 428
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	83	0	0	83
Úvěrové přísliby	n/a	1 703	0	0	1 703

Ve výše uvedené tabulce jsou kladné reálné hodnoty finančních záruk a příslibů zobrazeny s kladným znaménkem, zatímco negativní reálné hodnoty jsou zobrazeny s negativním znaménkem. Výpočet reálných hodnot finančních záruk a příslibů je založen na koeficientu, který je vypočítán pomocí algoritmů Erste Group Bank v oddělení tržního rizika.

Reálná hodnota úvěrů a jiných pohledávek za klienty a bankami, pohledávek z finančního leasingu a pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek byla vypočtena jako diskontované budoucí peněžní toky při zohlednění vlivu úrokových a úvěrových rozpětí. Úrokové sazby jsou ovlivněny pohyby tržních úrokových sazeb, zatímco změny úvěrového rozpětí jsou odvozeny od použitých pravděpodobností selhání (PD) a LGD, které se používají pro kalkulaci

interního rizika. Pro kalkulaci reálné hodnoty byly úvěry a pohledávky seskupeny do homogenních portfolií na základě metody ratingu, stupně ratingu, splatnosti a země, kde byly poskytnuty. Reálné hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry jsou buď převzaty přímo z trhu nebo jsou určeny na základě přímo zjistitelných vstupních parametrů (tj. výnosové křivky).

Reálná hodnota vkladů a ostatních závazků v naběhlé hodnotě se odhaduje s přihlédnutím k aktuálnímu úrokovému prostředí a k vlastnímu úvěrovému rozpětí. U závazků bez smluvní splatnosti (např. vkladů na požádání) nemůže jejich reálná hodnota klesnout pod hodnotu nominální.

Reálná hodnota emitovaných cenných papírů a podřízených závazků oceněných v naběhlé hodnotě vychází z tržních cen nebo zjistitelných tržních parametrů, pokud jsou k dispozici. U emitovaných cenných papírů, kde nelze reálnou hodnotu získat z kótovaných tržních cen se reálná hodnota vypočítá diskontováním budoucích peněžních toků.

Pokud jde o podrozvahové závazky (tj. finanční záruky a nevyužité úvěrové přísliby), reálná hodnota nevyužitých úvěrových příslibů se odhaduje pomocí regulatorních úvěrových konverzních faktorů. S výslednými úvěrovými ekvivalenty se zachází jako s ostatními rozvahovými aktivy. Rozdíl mezi vypočtenou celkovou reálnou hodnotou a nominální hodnotou hypotetických úvěrových ekvivalentů představuje reálnou hodnotu nevyužitých úvěrových příslibů. V případě, že je celková reálná hodnota vyšší než nominální hodnota hypotetických úvěrových ekvivalentů, mají nevyužité úvěrové přísliby kladnou reálnou hodnotu. Reálná hodnota finančních záruk se odhaduje obdobně jako swapy úvěrového selhání. Reálná hodnota záruky je součtem současné hodnoty ochranné části a současné hodnoty prémiové části. Hodnota ochranné části se odhaduje na základě PD a LGD příslušných klientů, zatímco hodnota prémiové části se odhaduje na základě současné hodnoty budoucích poplatků, které mají být obdrženy. Pokud je ochranná část vyšší než prémiová část, mají finanční záruky zápornou reálnou hodnotu.

22 Zajišťovací účetnictví

Banka používá zajišťovací účetnictví k zajištění úrokového a měnového rizika. V souladu s přechodnými ustanoveními IFRS 9 se Banka rozhodla pokračovat v aplikaci požadavků na zajišťovací účetnictví podle IAS 39.

V rozvaze jsou deriváty označené jako zajišťovací nástroje oceněny reálnou hodnotou (špinavá cena). Jsou vykázány v položce „Zajišťovací deriváty“ na straně aktiv nebo pasív v závislosti na tom, zda je jejich reálná hodnota kladná nebo záporná.

i. Zajištění reálné hodnoty

Banka používá zajištění reálné hodnoty pro snížení tržních rizik. U zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění reálné hodnoty, se změny reálné hodnoty (čisté ceny) zajišťovacího nástroje účtují do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací“. Úrokové výnosy/náklady týkající se zajišťovacích derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Ostatní obdobné výnosy“ nebo „Ostatní obdobné náklady“). Změny reálné hodnoty zajištěné položky připadající na zajištěné riziko se rovněž účtují do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací“ a promítají se do účetní hodnoty zajištěné položky.

Banka rovněž využívá zajištění reálné hodnoty portfoliového úrokového rizika, jak je upraveno v IAS 39.AG114-AG132. Za tímto účelem Banka využívá osvobození na základě výjimky „EU carve-out“ s takzvanou hodnotou spodní vrstvy („bottom layer amount“). Změna reálné hodnoty zajištěných položek připadajících na zajištěné úrokové riziko v portfoliu zajištění reálné hodnoty je uvedena ve výkazu o finanční situaci v řádku „Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfoliu zajištění úrokového rizika“.

Zajištění reálné hodnoty se používá ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, nakoupených cenných papírů, úvěrů nebo vkladů ve výkazu o finanční situaci Banky. Politika Banky obecně spočívá v nahrazení významných fixních nebo strukturovaných vydaných dluhopisů proměnlivými položkami, čímž je zajištěno řízení cílového profilu úrokového rizika pomocí jiných položek výkazu o finanční situaci. Nejčastějším nástrojem používaným k zajištění reálné hodnoty jsou úrokové swapy.

V případě ukončení zajištění se úprava reálné hodnoty zajištěné položky odepisuje až do splatnosti finančního nástroje. Ve výkazu zisku a ztráty se odepisování uvádí v položce „Čistý úrokový výnos“ v řádku „Úrokové výnosy“, pokud zajišťovaná položka byla finanční aktivum, nebo v řádku „Úrokové náklady“, pokud zajišťovaná položka byla finančním závazkem.

ii. Zajištění peněžních toků

U určených a způsobilých zajištění peněžních toků se účinná část zisku nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje vykazuje v ostatním úplném výsledku a v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“. Zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje připadající na neúčinnou část zajištění se účtuje do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací“. Pro účely určení účinné a neúčinné části zajištění se používá ocenění derivátu v plné ceně, tj. včetně naběhlé úrokové složky. Jakmile zajištěný peněžní tok ovlivní výkaz zisku a ztráty, zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje se převede z ostatního úplného výsledku do příslušné výnosové nebo nákladové položky výkazu zisku a ztráty (nejčastěji se jedná o „Čistý úrokový výnos“; řádek „Ostatní obdobné výnosy“ nebo „Ostatní obdobné náklady“). Pokud jde o zajištěné položky, u zajištění peněžních toků se účtují stejným způsobem, jako by žádný zajišťovací vztah neexistoval.

U ukončených zajištění zůstává kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje, který byl vykázán v ostatním úplném výsledku, odděleně v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“, dokud transakce neproběhne.

Odpovědnost za řízení úrokového rizika a kurzového rizika bankovního portfolia nese oddělení Řízení aktiv a pasiv (ALM) Banky. Úrokové riziko je přednostně řízeno pomocí dluhopisů, úvěrů nebo derivátů, přičemž u derivátů je uplatněno zajišťovací účetnictví v souladu s IAS 39. Hlavní směrnicí, která určuje úrokové pozice, je Strategie Banky pro oblast úrokového rizika, kterou schvaluje ALCO Banky na odpovídající časové období.

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. Nejčastější zajištění používané Bankou představují úrokové swapy k zajištění změny variabilních peněžních toků z aktiv s proměnlivou úrokovou sazbou. Použitím měnově úrokového swapu (cross currency interest rate swap) Banka zajišťuje měnové riziko svých cizoměnových aktiv. K zajištění cílové úrovně úrokových výnosů při proměnlivé úrokové sazbě se používají deriváty typu floor a cap.

Zisk ze zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty k 31. prosinci 2024 činil 1 388 mil. Kč (2023: ztráta 691 mil. Kč); ztráta ze změny reálné hodnoty zajištěných nástrojů představovala 1 337 mil. Kč (2023: zisk 741 mil. Kč).

Reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů jsou uvedeny v následující tabulce:

	2024			2023		
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
V mil. Kč						
Zajištění reálné hodnoty	74 419	626	2 553	41 450	18	3 099
Úrokové	74 419	626	2 553	41 450	18	3 099
Zajištění peněžních toků	100 461	2 304	1 140	99 517	3 223	1 435
Úrokové	54 700	1 169	299	50 900	1 149	1 000
Měnové	45 761	1 135	842	48 617	2 074	436
Celkem	174 880	2 930	3 693	140 967	3 241	4 534

Nominální hodnota zajištěných položek

V mil. Kč	Typ zajišťovaných položek	Nominální hodnota	
		2024	2023
Zajištění reálné hodnoty			
Aktiva	Portfolio klientských úvěrů	100	100
Aktiva	Dluhopisy v naběhlé hodnotě	47 875	27 751
Závazky	Vydané dluhopisy	25 185	12 363
Závazky	Ostatní závazky - úvěry	1 259	1 236
Zajištění peněžních toků (úrokové)			
Aktiva	Mezibankovní úvěry / repo	14 200	16 400
Aktiva	Klientské úvěry (jednotlivé a portfoliové)	40 500	34 500
Zajištění peněžních toků (měnové)			
Aktiva	Klientské úvěry (jednotlivé a portfoliové)	7 757	11 327
Aktiva	Předpokládané peněžní toky v cizí měně	4 533	5 088
Aktiva	Korporátní/vládní dluhopisy	33 470	32 201

Kvantitativní zveřejnění

V tabulkách níže jsou uvedeny detailní informace související se zajišťovacími nástroji a zajištěnými položkami reálné hodnoty a peněžních toků k 31. prosinci 2024. Uvedené hodnoty pro zajištění reálné hodnoty zahrnují jednorázové zajištění i zajištění portfolia, které nejsou kvůli nevýznamnosti zobrazeny samostatně.

Zajišťovací nástroje

V mil. Kč	Účetní hodnota		Změna reálné hodnoty v období výpočtu neefektivnosti zajištění	Nominální hodnota	Splatnost nominálních hodnot zajišťovacích nástrojů			
	Aktiva	Pasiva			Od 3			
					Do 3 měsíců	měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Od 5 let
2024								
Zajištění reálné hodnoty								
Zajištění úrokového rizika	626	2 553	1 388	74 419	0	0	15 753	58 666
Zajištění peněžních toků								
Zajištění úrokového rizika	1 169	299	1 202	54 700	7 000	5 000	22 700	20 000
Zajištění kurzového rizika	1 135	841	-264	45 761	924	4 629	25 954	14 254
Celkem	2 930	3 693	2 326	174 880	7 924	9 629	64 407	92 920
2023								
Zajištění reálné hodnoty								
Zajištění úrokového rizika	18	3 099	-691	41 450	0	0	12 560	28 889
Zajištění peněžních toků								
Zajištění úrokového rizika	1 149	1 000	7 678	50 900	0	2 000	48 900	0
Zajištění kurzového rizika	2 074	436	1 791	48 617	4 053	933	31 716	11 915
Celkem	3 241	4 534	8 778	140 967	4 053	2 933	93 176	40 804

Zajišťovací nástroje jsou vykázány v rozvaze na řádku „Zajišťovací deriváty“.

Zajištěné položky v rámci zajištění reálné hodnoty

V mil. Kč	Účetní hodnota	Úpravy zajištění		
		Zahrnuto v účetní hodnotě aktiv/pasiv	Z toho: za období použité pro vykazání neefektivnosti zajištění	Zbývající úpravy pro ukončené zajištění
2024				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	48 822	940	-577	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	26 334	-111	-760	0
2023				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	29 322	1 515	1 554	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	13 293	-215	-813	0

Zajištěné položky v rámci zajištění peněžních toků

V mil. Kč	Změna reálné hodnoty v období výpočtu neefektivnosti zajištění	Fond zajištění peněžních toků pro trvalý zajištění	Fond zajištění peněžních toků pro ukončené zajištění
2024			
Zajištění úrokového rizika	1 202	314	522
Zajištění kurzového rizika	-264	-526	0
Celkem	938	-212	522
2023			
Zajištění úrokového rizika	7 678	314	681
Zajištění kurzového rizika	1 791	-526	0
Celkem	9 469	-212	681

Dopad zajišťovacího účetnictví do zisku nebo ztráty a ostatního úplného výsledku

V mil. Kč	Neefektivnost zajišťovacího účetnictví do zisku nebo ztráty	Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví vykázaná do OCI	Fond zajištění reklasifikovaný do výkazu zisku nebo ztráty z důvodu:	
			ovlivnění výkazu zisku nebo ztráty	budoucí zajištěné peněžní toky se již neočekávají
2024				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	51	0	0	0
Zajištění peněžních toků				
Zajištění úrokového rizika	34	1 641	-604	0
Zajištění kurzového rizika	16	-110	-768	0
Celkem	101	1 531	-1 372	0
2023				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	50	0	0	0
Zajištění peněžních toků				
Zajištění úrokového rizika	1	7 253	-3 219	0
Zajištění kurzového rizika	33	1 789	-1 061	0
Celkem	84	9 042	-4 280	0

Neefektivita ze zajištění jak reálné hodnoty, tak peněžních toků jsou vykázány v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ ve výkazu zisku a ztráty. Částky reklasifikované z fondu zajištění peněžních toků jsou vykázány v položce „Ostatní obdobné výnosy“ v rámci položky „Čistý úrokový výnos“ pro zajištění úrokového rizika a v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ pro zajištění kurzového rizika.

23 Započtení finančních nástrojů

Následující tabulka ukazuje vlivy započtení na rozvahu Banky a také dopady kompenzačních finančních nástrojů, které jsou předmětem dohod o kompenzaci.

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu

V mil Kč	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet v rozvaze			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní zajištění přijaté	Ostatní finanční zajištění přijaté	
2024						
Deriváty (pozn. 18 a 22)	15 782	15 782	9 097	2 125	0	4 560
Dohody o zpětném nákupu (pozn. 13)	438 039	438 039	0	0	434 110	3 929
Celkem	453 821	453 821	9 097	2 125	434 110	8 489
2023						
Deriváty (pozn. 18 a 22)	19 884	19 884	11 050	2 913	0	5 921
Dohody o zpětném nákupu (pozn. 13)	283 813	283 813	0	0	283 813	0
Celkem	303 697	303 697	11 050	2 913	283 813	5 921

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu

V mil. Kč	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet v rozvaze			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní zajištění poskytnuté	Ostatní finanční zajištění poskytnuté	
2024						
Deriváty (pozn. 18)	15 727	15 727	9 098	1 570	0	5 059
Repo obchody (pozn. 15)	330 773	330 773	0	0	330 773	0
Celkem	346 500	346 500	9 098	1 570	330 773	5 059
2023						
Deriváty (pozn. 18)	21 250	21 250	11 050	907	0	9 293
Repo obchody (pozn. 15)	167 039	167 039	0	0	167 039	0
Celkem	188 289	188 289	11 050	907	167 039	9 293

Banka využívá repo obchody a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Rámcové smlouvy o zápočtu se týkají protistran, s nimiž bylo uzavřeno více smluv o derivátech. Tyto smlouvy stanoví čisté vypořádání všech smluv v případě selhání kterékoliv protistrany. Výše aktiv a závazků, u nichž by došlo k zápočtu v důsledku rámcových smluv o zápočtu, je u derivátů vykázána ve sloupci „Finanční nástroje“. Pokud je čistá pozice dále zajištěna hotovostí, je dopad vykázán v příslušných sloupcích „Hotovostní zajištění přijaté/poskytnuté“.

Repo obchody jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci „Ostatní finanční zajištění přijaté/poskytnuté“. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním. Hotovostní a nehotovostní finanční zajištění v rámci těchto transakcí je omezeno a převodce je nepoužije během doby trvání zástavy.

24 Převod finančních aktiv – repo operace a půjčky cenných papírů

Repo obchody a reverzní repo obchody

Repo obchody, nebo též dohody o prodeji a zpětném odkupu, jsou transakce, v jejichž rámci dochází k prodeji cenných papírů na základě smlouvy o zpětné koupi k předem určenému datu. Prodané cenné papíry zůstávají vykázány ve výkazu o finanční situaci, protože Banka si vzhledem k závazku odkoupit je zpět na konci transakce za pevnou cenu ponechala v podstatě všechna rizika a užitky spojené s jejich vlastnictvím. Banka rovněž zůstává příjemcem veškerých kuponů a dalších příjmů plynoucích po dobu repo obchodů z převedených cenných papírů. Tyto platby jsou Bance buď poukazovány přímo, nebo se zohledňují v ceně zpětné koupě.

Přijaté finanční prostředky se v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý Bance) vykazují ve výkazu o finanční situaci spolu s odpovídající povinností vrátit je jako závazek ve „Finančních závazcích v naběhlé hodnotě“, a to v položce „Vklady bank“ nebo „Vklady klientů“. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou kupní cenou se účtuje jako úrokový náklad, vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Úrokové náklady“). Finanční aktiva, která Banka převedla na základě dohody o prodeji a zpětném odkupu, zůstávají ve výkazu o finanční situaci a oceňují se v souladu s pravidly relevantními pro příslušnou položku výkazu o finanční situaci. Navíc jsou uvedeny v položce „z toho zastavené jako zajištění“ u příslušné položky.

Naproti tomu cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji k předem určenému datu se ve výkazu o finanční situaci nevykazují. Tyto transakce s cennými papíry se také označují jako reverzní repo obchody. Poskytnuté plnění je v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý Bankou) vykazováno ve výkazu o finanční situaci v položkách „Úvěry a pohledávky za bankami“ nebo „Úvěry a pohledávky za klienty“. Rozdíl mezi nákupní a zpětnou prodejní cenou se účtuje jako úrokový výnos, časově se rozlišuje po dobu trvání smlouvy a vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Úrokové výnosy“).

Půjčování a vypůjčování cenných papírů

V případě zápůjčky cenných papírů dochází k převodu jejich vlastnictví z věřitele na dlužníka, pokud se dlužník zaváže, že na konci sjednané lhůty převede zpět na věřitele nástroje stejného typu, kvality a ve stejném počtu a uhradí poplatek odpovídající době trvání půjčky. Převod cenných papírů protistranám prostřednictvím zápůjček cenných papírů není odúčtován. Protože u zápůjčky cenných papírů Banka na konci sjednané lhůty dostane cenné papíry zpět, ponechává si v podstatě všechna rizika a užitky spojené s jejich vlastnictvím. Banka rovněž zůstává příjemcem veškerých kuponů a dalších příjmů plynoucích po dobu zápůjčky z převedených cenných papírů. Zapůjčené cenné papíry jsou uvedeny v položce „z toho zastavené jako zajištění“ u příslušné položky výkazu o finanční situaci.

Dlužník nevykazuje zapůjčené cenné papíry ve svém výkazu o finanční situaci, s výjimkou případu, kdy je prodá třetí straně. Povinnost vrátit cenné papíry se v takovém případě vykáže jako prodej nakrátko (short sale) v rámci „Ostatních finančních závazků“.

V mil. Kč	2024		2023	
	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků
Repo obchody				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	61 237	51 890	51 898	42 573
Repo obchody celkem	61 237	51 890	51 898	42 573
Půjčování cenných papírů				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	56 420	0	71 178	0
Půjčování cenných papírů celkem	56 420	0	71 178	0
Celkem	117 657	51 890	123 076	42 573

Převáděné finanční nástroje zahrnují dluhopisy a další úročené cenné papíry.

Celková částka 61 237 mil. Kč (2023: 51 898 mil. Kč) představuje účetní hodnotu finančních aktiv v rámci příslušných rozvahových položek, jež je příjemce oprávněn prodat nebo opětovně zastavit.

Závazky z repo obchodů ve výši 51 890 mil. Kč (2023: 42 573 mil. Kč), oceněné naběhlou hodnotou, představují závazek splatit vypůjčené finanční prostředky.

Následující tabulka obsahuje reálné hodnoty převáděných aktiv a souvisejících závazků, které se vztahují pouze na převáděná aktiva. V případě Banky tato aktiva a závazky souvisejí s repo obchody.

V mil. Kč	2024			2023		
	Reálná hodnota převáděných aktiv	Reálná hodnota souvisejících závazků	Čistá pozice	Reálná hodnota převáděných aktiv	Reálná hodnota souvisejících závazků	Čistá pozice
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	57 417	51 925	5 492	48 262	42 803	5 459
Celkem	57 417	51 925	5 492	48 262	42 803	5 459

25 Finanční aktiva zastavená jako kolaterály

Účetní hodnota finančních aktiv zastavených jako kolaterály

V mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva – FVOCI	9 144	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	126 611	183 171
Celkem	135 755	183 171

Finanční aktiva zastavená jako kolaterál sestávají z úvěrů a pohledávek za klienty, dluhopisů a jiných úročených cenných papírů. Zajištění bylo zastaveno v důsledku repo transakcí, refinančních transakcí s příslušnou národní bankou, půjček na krytí vydaných hypotečních zástavních listů a dalších zajištění.

Reálná hodnota přijatého kolaterálu, který může být znovu zastaven nebo prodán i bez selhání poskytovatele kolaterálu, byla 214 110 mil. Kč (2023: 173 835 mil. Kč).

26 Cenné papíry

V mil. Kč	2024					2023				
	V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Finanční aktiva			V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Finanční aktiva		
			Povinně ve FVPL	Zařazená do FVPL	Ve FVOCI			Povinně ve FVPL	Zařazená do FVPL	Ve FVOCI
Dluhové a jiné úročené cenné papíry	369 033	59	700	0	51 164	347 839	19	734	0	52 325
Kótované	369 030	57	0	0	51 164	341 252	6	0	0	44 354
Nekótované	3	2	700	0	0	6 587	13	734	0	7 971
Kapitálové cenné papíry	0	0	603	0	0	0	0	645	0	0
Nekótované	0	0	603	0	0	0	0	645	0	0
Celkem	369 033	59	1 303	0	51 164	347 839	19	1 379	0	52 325

ŘÍZENÍ RIZIK A KAPITÁLU

27 Řízení finančních rizik

Riziková politika a strategie

Banka vyvinula systém kontroly a řízení rizik, který je aktivní a přesně odpovídá profilu její činnosti a rizik. Vychází z jasné strategie řízení rizik, která stanoví obecné zásady, podle nichž musí být přijímání rizik prováděno v celé Skupině. Strategie je konzistentní s obchodní strategií a zahrnuje očekávaný dopad vnějšího prostředí na plánované podnikání a vývoj rizik.

Strategie rizik popisuje aktuální rizikový profil, definuje principy řízení rizik, strategické cíle a iniciativy pro hlavní typy rizik a stanoví strategické limity pro významné typy finančních a nefinančních rizik, jak jsou definovány v Posouzení významnosti rizika (Risk Materiality Assessment). Riziková strategie se provádí v rámci jasné definované struktury řízení. Tato struktura se vztahuje také na monitorování ochoty podstupovat rizika, další metriky a na eskalaci porušení limitů.

Banka zveřejňuje online informace podle článku 434 nařízení (EU) č. 575/2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (nařízení o kapitálových požadavcích - CRR) a nařízení (EU) č. 876/2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013. Podrobnosti jsou k dispozici na webových stránkách banky na adrese: <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/7/Povinne-informace-v-souladu-s-Vyhlaskou-CNB>.

Organizace řízení rizik



Monitorování a kontrola rizik je zajištěna prostřednictvím jasné organizační struktury s definovanými rolemi a odpovědnostmi, pověřenými orgány a limity rizik.

Vedení banky a zejména ředitel pro řízení rizik (CRO Banky – Chief Risk Officer) vykonávají funkci dohledu nad řízením rizik v Bance. Kontrola a řízení rizik je v souladu s obchodní strategií Banky a také mírou rizika, kterou je představenstvo ochotno podstoupit. CRO Banky ve spolupráci s vedoucími oddělení řízení rizik v dceřiných společnostech je odpovědný za implementaci a dodržování strategií kontroly a řízení rizik, a to všech typů rizik ve všech obchodních sférách.

Představenstvo a zejména CRO Banky, zajišťují za tímto účelem dostupnost vhodné infrastruktury a zaměstnanců, jakož i metody, standardy a procesy; skutečná identifikace, měření, posuzování, schvalování, monitorování, řízení a stanovování limitů pro příslušná rizika se provádějí na úrovni jednotlivých provozních subjektů v Bance.

Na úrovni Banky je představenstvo podporováno několika divizemi založenými za účelem vykonávání funkcí kontroly operačního rizika a výkonu odpovědností při strategickém řízení rizik. Následující funkce řízení rizik podléhají přímo CRO na úrovni Banky:

- Strategické řízení rizik;
- Řízení úvěrových rizik korporátního bankovníctví;
- Řízení úvěrových rizik retailového bankovníctví;
- Právní služby;
- Bezpečnost;
- Řízení nefinančních rizik;
- Compliance;
- Lokální CRO.

Lokální CRO

Každá dceřiná společnost má samostatné útvary kontroly a řízení rizik s odpovědností přizpůsobenou vlastním požadavkům, které jsou vedeny příslušným hlavním ředitelem rizik (CRO).

Bankovní koordinace činností v oblasti řízení rizik

Klíčoví řídicí pracovníci Banky se problematikou rizik zabývají na pravidelných zasedáních, kde projednávají veškeré typy rizik a v případě potřeby přijímají konkrétní opatření.

Dále za účelem výkonu činností souvisejících s řízením rizik v Bance byly ustaveny mimo jiné následující meziodvětvové výbory:

- Výbor řízení rizik;
- Výbor pro řízení modelů (Risk Management Model Committee - RMMC);
- Výbor pro řízení úvěrového rizika / úvěrový výbor;
- Výbor pro řízení aktiv a pasiv (Asset Liability Committee - ALCO);
- Výbor pro produkty a ceny;
- Výbor pro řízení operativní likvidity;
- Výbor řízení rizik finančních trhů (Financial Markets Risk Management Committee - FMRMC);
- Výbor compliance, operačních rizik a bezpečnosti.

Výbor řízení rizik schvaluje všechny úvěry a expozice, jejichž výše převyšuje schvalovací limity Úvěrového výboru, které jsou stanoveny v souladu s pokyny pro schvalování úvěrového rizika.

Výbor pro řízení modelů (RMMC) je řídicím a kontrolním orgánem pro přístup IRB a Pilíř 2 a zabývá se vývojem, validací a monitorováním těchto modelů. Přezkoumává všechny nové nebo změněné modely a aspekty související s modelem (např. rizikové parametry, metodické standardy pro celou Skupinu) a vyžaduje jejich schválení.

Výbor pro řízení úvěrového rizika/úvěrový výbor je nejvyšším schvalovacím orgánem v rámci procesu řízení úvěrového rizika. Je rovněž odpovědný za schválení strategie řízení úvěrového rizika.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) řídí individuální rozvahu Banky a zaměřuje se na kompromisy mezi všemi ovlivněnými riziky konsolidované rozvahy (úroková, kurzová a likviditní rizika). Kromě toho schvaluje zásady a strategie pro řízení rizika likvidity i úrokového rizika (čistý úrokový výnos) a zkoumá návrhy, vyjádření a stanoviska ALM, řízení rizik, kontrolních a účetních funkcí. Schválená investiční strategie je v souladu s pokyny dohodnutými s Risk Management.

Výbor pro produkty a ceny je odpovědný za hodnocení a schvalování nových produktů a jejich inovace v oblasti retailového a podnikového bankovníctví i v oblasti produktů na finančním trhu. Spravuje cenovou politiku v Bance.

Výbor pro řízení operativní likvidity (OLC) je odpovědný za každodenní řízení globální likvidní pozice Banky. Pravidelně analyzuje likvidní situaci Banky a podléhá přímo ALCO.

Výbor pro řízení rizik finančních trhů je hlavním řídicím orgánem pro otázky týkající se tržního rizika a obchodního portfolio. Schvaluje limity tržního rizika pro celou Skupinu a rozpracovává aktuální situaci na trhu. Dále schvaluje metodiky a modely tržního rizika, změny modelu a související výsledky validace.

Výbor compliance, operačních rizik a bezpečnosti je rozhodovacím orgánem v oblasti operačního rizika, dodržování předpisů a bezpečnosti v Bance.

Celoskupinové řízení rizik a kapitálu

Celopodnikové řízení rizik (ERM) zahrnuje jako svou základní součást interní proces stanovení kapitálové přiměřenosti (ICAAP), jak je požadováno podle pilíře 2 Basilejského rámce a regulačních pokynů (např. ECB Guide to ICAAP).

Rámec ERM je navržen tak, aby podporoval vedení Banky při řízení rizikových portfolií a krycího potenciálu, aby byl zajištěn dostatek kapitálu Banky, pro povahu a rozsah jejího rizikového profilu. Rámec je šitý na míru obchodnímu a rizikovému profilu Banky a odráží strategický cíl ochrany akcionářů a držitelů prioritních dluhů při zajištění udržitelnosti organizace.

Rámec ERM je modulární a komplexní systém řízení rizik a kapitálu a je nedílnou součástí všeobecného systému řízení Banky. Komponenty ERM nezbytné k zajištění všech aspektů, zejména ke splnění regulačních požadavků a poskytnutí účinného nástroje pro vnitřní řízení, lze rozdělit do následujících kategorií:

- prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (Risk Appetite Statement - RAS), limity a strategie rizik;
- portfolio a analýza rizik, včetně posouzení rizikové závažnosti (Risk Materiality Assessment - RMA), řízení rizika koncentrace a stresové testování;
- výpočet únosnosti rizik (Risk-bearing Capacity Calculation - RCC);
- alokace kapitálu a řízení výkonnosti;
- plánování klíčových indikátorů rizika;
- plány obnovy a řešení problému.

Kromě konečného cíle ICAAP spočívajícího v zajištění kapitálové přiměřenosti a trvalé udržitelnosti slouží komponenty ERM k podpoře vedení Banky při uskutečňování její strategie.

Míra ochoty podstupovat rizika

Míra ochoty podstupovat rizika definuje maximální míru rizika, které je Banka ochotna přijmout při prosazování svých obchodních cílů. Celkový přístup zahrnuje prohlášení o ochotě podstupovat rizika, limity rizik a role a odpovědnosti osob, které dohlíží na implementaci a sledování rámce ochoty k riziku. Limitní rámec (tj. rámec rizikového apetitu) skupiny zahrnuje rizikové limity stanovené v Risk Appetite Statement a Risk Strategy, oborové limity, maximální úvěrové limity a provozní limity.

Banka definuje strategické prohlášení, které vyjadřuje maximální míru rizika, kterou je ochotna přijmout za účelem splnění svých obchodních cílů v rámci Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (Risk Appetite Statement - RAS). Bankovní RAS působí jako závazné omezení obchodních aktivit Banky v rámci její celkové ochoty podstupovat rizika prostřednictvím spouštěčů a limitů schválených představenstvem. Je integrován a začleněn do strukturálních procesů Banky; včetně obchodní a rizikové strategie, rozpočtového procesu, plánování kapitálu a likvidity, plánu obnovy, stresového testování a rámce odměňování. Bankovní RAS se skládá ze souboru základních metrik rizik (kapitál, likvidita, rizika/výnosy) poskytujících kvantitativní směr pro celkové řízení rizik a návratnosti a kvalitativní prohlášení ve formě klíčových principů rizik, které jsou součástí pokynů pro řízení rizik. Základní metriky rizik jsou nastaveny jako konečné hranice pro nastavení úrovně cílového rizika a návratnosti Banky. Jsou také klíčovou součástí procesu ročního strategického plánování / rozpočtování a poskytují celkový obraz kapitálu, likvidity a rizika a návratnosti.

Klíčovým cílem RAS je:

- zajistit, aby Banka měla v daném okamžiku dostatečné zdroje na podporu svého podnikání a na absorbování stresových událostí;
- stanovit hranice pro stanovení rizikových cílů Banky;
- podporovat finanční sílu Banky a robustnost jejích systémů a kontrol.

Za účelem posílení řízení rizika a návratnosti a zajištění proaktivního řízení rizikového profilu Banka vytváří svůj RAS na základě prognóz budoucnosti. Vnější omezení, jako jsou regulační požadavky, vytvářejí minimální a maximální strop pro RAS, tedy riziko, které je Banka ochotna přijmout. Aby bylo zajištěno, že Banka zůstane v cíleném rozmezí rizika, byl vytvořen systém semaforu, který je přiřazen k základním metrikám. Tento přístup umožňuje včasné dodání informací příslušným orgánům a zavedení účinných nápravných opatření. Systém semaforu RAS je definován takto:

- RAS je zelený: cílový rizikový profil je ve stanovených hranicích.
- RAS je oranžový: podhodnocení nebo překročení předem definované prahové hodnoty vede k eskalaci na určenou úroveň řízení a k diskusi o možných nápravných opatřeních.
- RAS je červený: podhodnocení nebo překročení předem definovaného limitu vede k okamžitému zahájení eskalace na určenou úroveň řízení a rychlou implementaci nápravných opatření.

Kromě toho jsou pro vybrané klíčové metriky definovány stresové ukazatele, které jsou integrovány do hodnocení výsledků stresových testů. Tyto ukazatele jsou hlášeny jako signály včasného varování představenstvu na podporu proaktivního řízení rizikového a kapitálového profilu.

Kromě toho RAS definuje pro významná rizika i podpůrné metriky a principy, které podporují dodržování střednědobé až dlouhodobé strategie. Řízení rizik zajišťuje plný dohled nad rozhodováním o riziku a řádné dodržování strategie rizik Banky. V rámci pravidelného procesu řízení rizik jsou přijímána zmírňující opatření, aby se zajistilo, že Banka zůstane v rámci svého RAS.

RAS Banky je schválen představenstvem a uznán výborem pro rizika dozorčí rady a dozorčí radou. Banka dále vyvinula agregovaný a konsolidovaný dashboard rizikového apetitu (Risk report), který ilustruje vývoj rizikového profilu Banky porovnáním rizikové expozice a rizikových limitů. Zpráva o rizicích je pravidelně předkládána představenstvu a dozorčí radě, aby podpořila jejich kontrolu a sledování rizikového profilu Banky.

Rizikové faktory ESG jsou zakotveny v Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika a ve strategii rizik a jsou také součástí hodnocení rizikové významnosti Banky. Jsou integrovány do taxonomie rizik Banky jako obecné nebo transversální rizikové faktory, které ovlivňují primární typy rizik, jako jsou kreditní, tržní, likviditní, nefinanční a další rizika. Definice rizikových faktorů ESG Banky je součástí směrnice ICAAP Banky a pokrývá široké spektrum environmentálních, sociálních a správních faktorů.

Analýza portfolia a rizik

Banka používá vyhrazenou infrastrukturu, systémy a procesy k aktivní identifikaci, měření, kontrole, hlášení a řízení rizik v rámci svého portfolia. Procesy analýzy portfolia a rizik jsou navrženy tak, aby kvantifikovaly, kvalifikovaly a diskutovaly o rizicích za účelem včasného zvýšení povědomí vedení.

Posouzení významnosti rizika

Posouzení významnosti rizika (Risk Materiality Assessment - RMA) je pravidelný proces identifikace rizik a hodnocení potenciálního dopadu těchto rizik na rizikový profil Banky. Slouží jako řídicí nástroj pro vedení při rozhodování o nutnosti alokace ekonomického kapitálu (EC) v Pilíři 2/ICAAP nebo likviditních rezerv v procesu interního hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP), jakož i pro definování dalších opatření k řízení rizik. Techniky řízení a zmírňování rizik jsou přizpůsobeny specifickým vlastnostem každého jednotlivého rizika, přičemž obecné požadavky vycházejí ze stupně významnosti.

Kromě toho je RMA klíčovým vstupem pro různé činnosti řízení rizik, jako je definování priorit a strategických iniciativ pro strategii Banky v oblasti rizik, stanovení limitů v rámci ochoty podstupovat rizika a návrh scénářů pro komplexní a reverzní zátěžové testy.

Analýza koncentrace rizik

Banka zavedla proces identifikace měření, kontroly a řízení rizika koncentrace. Tento proces je důležitý pro zajištění dlouhodobé životaschopnosti Banky, zejména v době nepříznivého obchodního prostředí a stresových ekonomických podmínek.

Analýza koncentrace rizik v Bance se provádí jednou ročně a zahrnuje úvěrové riziko, tržní riziko, operační riziko, riziko likvidity a koncentrace mezi riziky. Identifikované koncentrace rizik jsou zohledněny v návrhu scénáře komplexního zátěžového testu a měřeny za stresových podmínek. Výstup analýzy koncentrace rizik dále přispívá k identifikaci významných rizik v rámci RMA a k nastavení/kalibraci systému limitů Banky.

Stresové testování

Modelování citlivosti aktiv, pasiv a zisku nebo ztráty Banky poskytuje informace o řízení a pomáhá optimalizovat profil rizika a návratnosti Banky. Stresové testy pomáhají zohlednit závažné, ale věrohodné scénáře a poskytují další robustnost pro měření, řízení a správu. Modelování rizik a stresové testování jsou zásadními prvky ICAAP zaměřenými na budoucnost. Nakonec se v rámci plánovacího procesu Banky zohledňují citlivost a stresové scénáře.

Nejsložitějšími aktivitami Banky v oblasti stresového testování jsou scénáře stresových testů, které komplexně zohledňují dopad různých ekonomických scénářů, včetně sekundárních dopadů na všechny typy rizik (úvěrové, tržní, likviditní a operační) a dopadů na související objemy aktiv a pasiv, jakož i na citlivost zisků a ztrát. Kromě standardních stresových testů založených na scénářích se provádějí reverzní stresové testy k identifikaci scénáře nebo kombinace scénářů, ve kterých lze zpochybnit životaschopnost současného obchodního modelu.

Banka vyvinula specifické nástroje pro převod makroekonomických proměnných (např. HDP nebo míra nezaměstnanosti) do rizikových parametrů s cílem podpořit proces stresového testování.

Při rozhodování o vhodných opatřeních jsou analyzovány výsledky interních stresových testů. Interní komplexní stresové testy provedené v roce 2024 ukázaly, že Banka zůstává v rámci stresového RAS (práh včasného varování byl překročen u ukazatelů Tier 1 a Solventnost v prvním roce výpočtu scénáře).

Výpočet únosnosti rizik (Risk-bearing Capacity Calculation – RCC)

Výpočet únosnosti rizik (RCC) popisuje metodiku výpočtu kapitálové přiměřenosti Pilíře 2. Na rozdíl od normativního (regulačního) pohledu na Pilíř 1, odkazující na schopnost banky plnit všechny její regulační a dozorčí požadavky a požadavky související s kapitálem, je RCC založeno na ekonomickém pohledu na přístup Pilíře 1+, za předpokladu pokračování banky podle očekávání v příručce ECB k ICAAP. RCC zjišťuje, zda má banka dostatečný vnitřní kapitál pro pokrytí všech (regulačních a ekonomických) rizik, kterým je vystavena. Ekonomické a normativní perspektivy v Bance jsou nastaveny tak, aby se vzájemně informovaly, a jsou začleněny do všech podstatných obchodních řídicích činností a rozhodnutí. Navíc s aplikovaným přístupem Pilíře 1+ Banka zvyšuje efektivitu a zajišťuje srovnatelnost s výpočtem Pilíře 1. Na základě výsledků RMA je ekonomický kapitál zvažován pro relevantní typy rizik schválené představenstvem. Ekonomický kapitálový požadavek je poté porovnán s vnitřně dostupným kapitálem (potenciál krytí) ke krytí rizik banky v Pilíři 2. Ekonomický kapitál i potenciál krytí jsou vypočteny na základě konsolidačního rozsahu CRR na základě účetních standardů IFRS.

Kromě typů rizik Pilíře 1 (úvěrové, tržní v obchodním portfoliu, FX v bankovním portfoliu a operační rizika) jsou explicitně zvažovány v rámci ekonomického kapitálu kalkulovaného v horizontu jednoho roku a na hladině spolehlivosti 99,9 % riziko koncentrace, úrokové riziko v bankovním portfoliu, riziko úvěrového rozpětí v bankovním portfoliu a také obchodní riziko. Pro výpočet ekonomického kapitálu Banka používá tam, kde je to možné, citlivější/pokročilejší metodiky přizpůsobené jejímu individuálnímu rizikovému profilu a specifikům jednotlivých rizikových expozic Banky. Diverzifikační efekty mezi riziky (mezi riziková diverzifikace) nejsou brány v úvahu, což odráží obezřetný přístup Banky k udržení dostatečného vnitřního kapitálu v dobách, kdy se korelace mezi riziky mohou dramaticky měnit (např. v době stresu). Největší část ekonomických kapitálových požadavků pochází z úvěrového rizika, které se na celkových ekonomických kapitálových požadavcích na konci roku 2024 podílí 61,5 % (2023: 60,7 %).

Výpočet vnitřního kapitálu nebo potenciálu krytí potřebného ke krytí rizik podle Pilíře 2/neočekávaných ztrát je založen na přístupu Pilíře 1+. Konkrétně jsou regulační vlastní zdroje upraveny o složky vnitřního kapitálu, tj. úpravy podle Pilíře 2 nezbytné k tomu, aby došlo k vnitřně dostupnému kapitálu považovanému z ekonomického hlediska za rizikový a absorbující ztráty (např. vyloučení doplňkových kapitálových nástrojů Tier 1 a Tier 2, přírůstek k očekávané ztrátě/nedostatku podle Pilíře 2 IRB, zisk od začátku roku, pokud již není uvažován v kapitálu podle Pilíře 1 atd.).

Potenciál krytí musí být dostatečný, aby absorboval rizika Pilíře 2 / neočekávané ztráty vyplývající z operací Banky v kterémkoli okamžiku (normální a stresové), jak se odráží v rizikovém přístupu Banky prostřednictvím limitů stanovených pro ekonomickou kapitálovou přiměřenost Banky a využití stresové kapitálové přiměřenosti. Na konci roku 2024 byla ekonomická kapitálová přiměřenost na úrovni 66,2 % (2023: 57,9 %), což je plně v souladu se skupinovým RAS.

Plánování rizik

Rámec plánování rizik Banky je nezbytný pro procesy alokace kapitálu a celkové finanční plánování a podporuje odpovídající odraz rizik v rámci strategických a řídicích procesů Banky.

Použité metody a nástroje

Klíčové ukazatele rizik, na které se vztahuje rámec plánování rizik, zahrnují ukazatele, které poskytují přehled o vzniklých nebo potenciálních rizicích s ohledem na vývoj portfolia i ekonomického prostředí. Mezi ukazatele patří RWA (a související ukazatele), ukazatele kvality portfolia (znehodnocení, NPL / NPE a příslušné ukazatele výkonnosti atd.), jakož i ukazatele požadované regulačními orgány v kompetenci odpovědnosti oddělení Rizik.

Plánovací činnosti jsou prováděny v úzké spolupráci se všemi zúčastněnými stranami v celkovém procesu Banky a dodržují jasnou strukturu řízení zajišťující řádný proces plánování rizik.

Alokace kapitálu

Důležitým úkolem, který je nedílnou součástí procesu plánování rizik, je alokace kapitálu subjektům, obchodním liniím a segmentům. Děje se tak za úzké spolupráce mezi řízením rizik a controllíngem. Metodika alokace odráží rizika a kontrolní procesy směřující k alokaci kapitálu s ohledem na riziko a výnos.

Souhrnné kapitálové požadavky Banky podle typu rizika

Následující tabulka uvádí složení ekonomických kapitálových požadavků podle typu rizika:

Ekonomická alokace kapitálu v %	2024	2023
Úvěrové riziko	61,52%	60,69%
Tržní riziko	29,81%	29,90%
Operační riziko	4,86%	4,43%
Ostatní rizika	3,81%	4,98%

Mezi ostatní rizika patří obchodní riziko a riziko likvidity.

28 Kapitál a kapitálové požadavky

Přehled kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti Banky na individuálním základě tak, jak byl vykázán regulátorovi v souladu s platnými pravidly²⁸ k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023:

V mil. Kč	2024	2023
Původní kapitál (Tier 1)	118 627	115 457
Kapitál Tier 1 + Tier 2	131 031	124 501
Expozice vůči úvěrovému riziku	636 837	603 538
Expozice vůči tržnímu riziku	4 889	2 956
Expozice vůči operačnímu riziku	55 982	54 906
Expozice vůči riziku celkem	697 708	661 400
Kapitálová přiměřenost (Tier 1)	17,0%	17,5%
Kapitálová přiměřenost (Tier 1+Tier 2)	18,8%	18,8%

Banka plní kapitálovou přiměřenost k 31. prosinci 2024 a 2023 v souladu s veškerými požadavky regulátora.

29 Úvěrové riziko: Kontrola a sledování úvěrového rizika

Řízení rizik ESG

Banka zahrnuje ESG faktory do řízení rizik a odvětvové rámcové strategie. V první řadě Banka používá ESG Factor Heatmap jako screeningový nástroj k identifikaci určitých průmyslových odvětví (mimo existujících pod-odvětví), které mohou být vystaveny rizikovým faktorům ESG, a určení těch odvětví, která jsou vůči ESG rizikům zranitelnější. Banka implementuje odvětvové strategie a úvěrové standardy, které ji umožní řízení portfolia s ohledem na rizika ESG; obojí se stává určující pro rozhodnutí, kteří klienti a transakce zapadají do portfolia Banky.

Za druhé, Banka vytvořila rámec rizik ESG pro hodnocení významných ESG faktorů, souvisejících rizik a vhodnosti strategií v úvěrových a ratingových procesech. Tímto způsobem Banka zohledňuje ESG rizika při rozhodování o poskytnutí úvěrů.

U velkých korporátních transakcí, transakcí s komerčními nemovitostmi a komerčních rezidenčních nemovitostí Banka provádí systémovou analýzu ESG prostřednictvím interního digitálního hodnotícího dotazníku. Dotazník je povinným předpokladem při poskytování a monitorování úvěru. Banka je díky dotazníku schopna posoudit, jak mohou mít určité ESG faktory pozitivní či negativní dopad na finanční výkonnost klientů. Dotazník umožňuje Bance identifikovat ESG rizika nebo z toho plynoucí příležitosti pro klienty.

Určité otázky v dotazníku mohou vyžadovat detailnější posouzení za účelem pochopení povahy a závažnosti ESG rizik, kterým je klient vystaven. Dotazník je nedílnou součástí žádosti o úvěr a je aktualizován minimálně jednou ročně, což Bance umožňuje porozumět obchodnímu modelu klienta v souvislosti s dekarbonizací. V rámci dosahování skupinových cílů v oblasti dekarbonizace, Banka zavedla další úvěrové pokyny pro poskytování úvěrů velkým společnostem v závislosti na jimi komunikované strategii, tak aby byla v souladu s vědeckými doporučeními.

(28) Uváděné údaje vycházejí z použité metodologie, přičemž Banka využila možnosti stanovené v článku 26/2 směrnice CRR a zahrnula do Původního kapitálu (Tier 1) úpravy o úvěrové riziko.

Kromě toho se shromažďují relevantní data ESG pro určité typy zajištění, jak je definováno v „Zásadách správy zajištění“ pro účely oceňování, dokumentace a vykazování zajištění nemovitostí. Environmentální aspekty, které ovlivňují hodnotu zajištění, musí být zahrnuty do ocenění nemovitostí, což může vést k vyššímu nebo nižšímu ocenění. Navíc jakákoli rizika vyplývající z faktoru „social“ (např. poloha a doprava, masová urbanizace – což jsou ukazatele pro lepší dostupnost pro lidi) a faktoru „governance“ (jako jsou nevhodné obchodní praktiky, daňové podvody nebo úplatky financované společností, která je vlastníkem budovy sloužící jako zajištění) by měla být také zohledněna. U komerčních nemovitostí dotazník navíc obsahuje posouzení ekologické stopy budovy, včetně informací o zatížení půdy, prostorové efektivitě a existenci certifikátu udržitelnosti. Podobně jako v případě velkých podnikových úvěrů zavedla Banka další pokyny pro poskytování úvěrů na financování komerčních nemovitostí, které jsou vázány na uhlíkovou stopu financovaného aktiva.

Projekt definování rizik a sběru relevantních klimatických údajů byl zahájen v roce 2022 pro všechny ratingové skupiny tak, aby explicitně zohlednil klimatická rizika při vytváření budoucích modelů v rámci vyhodnocování úvěrového rizika. V roce 2024 jsou faktory ESG zohledněny v hodnocení „soft facts“ v korporátních ratingových modelech. V případě zemí a bank se při stanovení ratingu přihlíží k ESG skóre odvozeného z dostupných zdrojů, jako jsou Světová banka / OECD a Bloomberg. Pokud se dojde k závěru, že vypočítaný modelový rating správně neodráží riziko ESG, může být rating ručně upraven na základě dotazníku ESG hodnocení. U modelů ztráty z úvěrů v selhání (LGD) je riziko klimatických změn nepřímo zohledněno prostřednictvím hodnoty zajištění. Kromě toho je při vývoji každého nového modelu povinné testování ESG faktorů, a pokud je to považováno za relevantní, musí být příslušné informace integrovány do měření očekávané úvěrové ztráty (ECL). K 31. prosinci 2024 (31. prosinci 2023) nebyly nutné žádné management overlays v souvislosti s ESG.

Pro hodnocení a řízení fyzických rizik skupina Erste využívá Munich Re's Location Risk Intelligence. V průběhu minulého roku provedla skupina Erste společně s University of Graz posouzení závažnosti fyzických rizik, aby identifikovala klíčová nebezpečí a scénáře změny klimatu relevantní pro zajištění v portfoliu Banky. Výsledky hodnocení, zdůrazňující význam říčních záplav, stresu z počasí způsobeného požáry, stresu ze sucha, vzestupu hladiny moří a tepelného stresu, jsou začleněny do řízení kolaterálu, zahrnujícího přechodný scénář změny klimatu 2-3 °C do roku 2100 (Reprezentativní koncentrační cesta 4.5 / Sdílená socioekonomická cesta 2, vyvinutá Mezivládním panelem pro změnu klimatu) jako rozumný předpoklad. V průběhu roku 2025 se Banka chystá zavést hodnocení významnosti fyzických rizik Erste Group. Za nejvýznamnější fyzické riziko jsou pro Banku považovány povodně. Případný negativní dopad na hodnotu zajištění je vyhodnocován podle FLATZONE (partner INTERMAP).

Mezi odvětvími uvedenými v tabulce „Expozice s úvěrovým rizikem dle odvětví a kategorií rizikovitosti“ níže v této kapitole Banka identifikovala v rámci strategické klimatické iniciativy Net Zero Banking Alliance určitá odvětví s vysokými emisemi uhlíku jako důležité páky pro stanovení průběžných emisních cílů pro rok 2030, čímž se podpoří migrace „Transition Risk“ v Bankou financovaném portfoliu. Cíle jsou stanoveny pro následující sektory: hypotéky na bydlení, komerční nemovitosti, výroba elektřiny, výroba tepla a páry, výroba cementu, výroba automobilů, ropa a plyn, železo a ocel.

V průběhu roku 2024 Banka provedla analýzu klimatických scénářů. Banka vypracovala metodiku pro posouzení dopadu výhledových scénářů NGFS (Síť pro ekologizaci finančního systému): „Net Zero 2050“, „Zpožděný přechod“ a „Současné politiky“. Scénáře poskytují soubor pravděpodobných cest změny klimatu a Banka vyhodnocuje jejich dopad na portfolio podniků.

Metody řízení úvěrového rizika

Úvěrové riziko vychází z tradičních úvěrových a investičních obchodů Banky.

Operativní rozhodnutí o úvěru přijímají útvary řízení úvěrového rizika Banky a řízení podnikových rizik na úrovni Skupiny.

Úvěrové riziko spojené s portfolií půjček pro retailové a malé a střední podniky (SME) je řízeno na úrovni Skupiny a na úrovni Banky se společným zájmem s cílem zajistit postupy řízení rizik v souladu s předpisy a poskytnout zákazníkům řiditelné úvěrové nástroje, které jsou v rámci jejich finančních možností a jsou podporované základní ziskovostí.

Systém interního ratingu

Banka má zavedeny obchodní a rizikové strategie, které upravují zásady pro procesy poskytování a schvalování úvěrů. Tyto zásady jsou minimálně na roční bázi revidovány, a je-li potřeba, jsou upraveny. Pokrývají celý úvěrový obchod s přihlédnutím k povaze, rozsahu a úrovni rizika transakcí a zúčastněných protistran. Schválení úvěru bere v úvahu jednotlivé informace o bonitě klienta, typu úvěru, kolaterálu, kovenantu a dalších faktorech zmírňujících riziko.

Hodnocení rizika úvěrového selhání je založeno na pravděpodobnosti selhání klienta (PD). Pro každé úvěrové riziko a rozhodnutí o úvěru přiděluje Banka interní rating, který je jedinečným měřítkem rizika úvěrového selhání. Interní hodnocení každého klienta je aktualizováno podle konkrétních událostí, nejméně však jednou ročně (roční hodnocení ratingu). Hodnocení klientů v selhání se kontroluje častěji.

Hlavním účelem interního ratingu je podpora rozhodování o úvěrech a podmínkách úvěrových nástrojů. Interní hodnocení také určuje úroveň orgánu pro schválení úvěru v Bance a postupy monitorování stávajících expozic. Na kvantitativní úrovni interní ratingy ovlivňují výši požadovaného oceněného rizika, opravných položek ke ztrátám, a je-li to relevantní, rizikově vážených aktiv v rámci Pilíře 1 nebo 2.

Banka používá přístup založený na interních ratingech (IRB). Interní ratingy jsou klíčovým vstupem pro výpočet rizikově vážených aktiv. Používají se také při skupinovém hodnocení požadavků na ekonomický kapitál podle Pilíře 2 a v dalších relevantních oblastech použití modelu. Pro tyto účely je každému ratingovému stupni pro jednotlivá portfolia IRB přiřazena v rámci procesu kalibrace, prováděného samostatně pro každou ratingovou metodu a portfolio, samostatná hodnota PD. Hodnoty PD odrážejí 12měsíční pravděpodobnost selhání na základě dlouhodobé průměrné míry selhání na ratingovém stupni. Banka připočítává vypočítaným PD konzervativní marži.

Interní ratingy zohledňují všechny dostupné významné informace pro posouzení rizika selhání protistrany. U firemních klientů interní hodnocení zohledňuje finanční sílu protistrany, možnost externí podpory, flexibilitu podnikového financování, obecné informace o společnosti a externí informace o úvěrové historii, jsou-li k dispozici. U retailových klientů jsou interní hodnocení založena hlavně na platební způsobilosti a případně na informacích z úvěrových registrů, doplněných o informace poskytnuté příslušným klientem a obecné demografické informace. Pro úvěrovou kvalitu se uplatňují na základě členství ve skupině ekonomicky souvisejících subjektů a země hlavní ekonomické činnosti (platí pro nástroje přeshraničního financování) pravidla ratingového stropu.

Interní týmy specialistů vyvíjejí a vylepšují interní modely hodnocení a rizikové parametry ve spolupráci s manažery rizik. Všechny modely Pilíře 1 a 2 i IFRS 9 podléhají každoroční revizi svých odhadů s ohledem na zahrnutí nejnovějších údajů do odhadu rizikových parametrů, jakož i pravidelnému cyklu úplné revize modelu. Vývoj modelu se řídí interním skupinovým metodickým standardem a využívá relevantní data pokrývající příslušný trh. Tímto způsobem Banka zajišťuje ve svých hlavních regionech dostupnost ratingových modelů s nejlepší možnou predikcí.

Centrální oddělení Validace modelů je odpovědné za definování metodologií a standardů validace, které mají být aplikovány na všechny modely úvěrového rizika v Bance, a také za provádění validačních činností v rámci celé Banky. Všechny modely Pilíře 1, Materiálního Pilíře 2 a IFRS 9 podléhají každoroční validaci, zatímco pro nemateriální modely Pilíře 2 a IFRS 9 je implementován pravidelný validační cyklus. Validace modelu využívá kvalitativní i kvantitativní metody validace ke zpochybnění koncepční správnosti, výkonnosti a aspektů použití modelu. Výsledky validace jsou schvalovány příslušnými modelovými komisemi a v případě IRB modelů sdíleny s regulačními orgány. Kromě procesu validace Banka uplatňuje pravidelný proces monitorování výkonnosti modelů IRB, který odráží vývoj nových selhání a časných prodlení.

Schvalování všech nových modelů, změny modelů, změny rizikových parametrů, změny celoskupinových metodických standardů a další aspekty související s modelem procházejí v rámci Erste Group duálním schvalovacím procesem – odpovídající struktury holdingu a místního modelového výboru odrážejí společnou odpovědnost za rozhodnutí o Modely úvěrového rizika Pilíře 1 IRB a Pilíře 2 a také na metodikách souvisejících s parametry IFRS 9. Odpovědnosti jsou přiděleny v závislosti na obvodu modelu (model pro celou skupinu nebo lokálně vyvinutý model). V této souvislosti jsou zřízeny následující výbory: Výkonný výbor pro strategická rizika a Výbor pro strategické řízení rizik na úrovni holdingu a Výbor pro model řízení rizik na místní úrovni. Konečnou odpovědnost za všechny modely používané v rámci Erste Group (na konsolidované úrovni) nese CRO Skupiny.

Klasifikace úvěrového rizika

Pro účely externího vykazování jsou stupně interního ratingu Banky převedeny do následujících čtyř kategorií rizik:

Nízkorizikové: Obvykle regionální klienti, kteří mají dobře zavedený a poměrně dlouhodobý vztah s Bankou, nebo velcí mezinárodně uznávaní klienti. Silná a dobrá finanční situace, s nízkou pravděpodobností finančních potíží ve vztahu k příslušnému trhu, na kterém zákazník působí. Drobní klienti, kteří mají dlouhodobý vztah s Bankou nebo klienti využívající rozsáhlé portfolio produktů. Tito klienti nejsou v poslední době ani za posledních 12 měsíců v prodlení s platbami. Banka obvykle uzavírá smlouvy na nové produkty s klienty v této kategorii rizik.

Vyžadující pozornost vedení: Zranitelní klienti mimo retailovou klientelu, v jejichž úvěrové historii se v minulosti vyskytly opožděné platby nebo selhání nebo kteří mají problémy se splácením dluhu ve střednědobém horizontu. Drobní klienti s pravděpodobnými problémy se splácením, které v minulosti vedly k raným upomínkám na uhrazení pohledávek. Tito klienti mají obvykle dobrou nedávnou platební historii.

Nestandardní: Dlužník podléhá krátkodobému vlivu negativního finančního nebo ekonomického vývoje a vykazuje zvýšenou pravděpodobnost selhání. V některých případech jsou restrukturalizační opatření možná nebo již existují. Zpravidla řízení těchto úvěrů probíhá ve specializovaných odděleních řízení rizik.

Nevýkonné (Non-performing): Bylo splněno jedno nebo více kritérií selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích mezi něž patří: splacení pohledávky v plné výši je nepravděpodobné, splátka jistiny nebo úroku významné expozice je v prodlení více než 90 dnů, restrukturalizace, v jejímž důsledku věřitel utrpí ztrátu, realizace úvěrové ztráty nebo zahájení insolvenčního řízení. Banka uplatňuje hledisko klienta jako celku na všechny segmenty zákazníků. Pokud se u klienta vyskytne selhání u jednoho produktu, pak jsou všechny splácené produkty daného klienta klasifikovány jako nesplácené, tedy „nevýkonné“. Všechny nevýkonné expozice jsou rovněž v selhání.

Významnost úvěrového závazku 90 dní po splatnosti se uplatňuje na zůstatkovou expozici na úrovni klienta a denně se posuzuje na základě definované prahové hodnoty pro celou Banku (s výjimkou situace, kdy místní regulační orgán stanovuje odlišné prahové hodnoty) pro:

- retailové expozice jako absolutní limit na úrovni klienta 100 EUR a relativní 1 % na úrovni klienta;
- jiná než retailové expozice jako absolutní limit na úrovni klienta 500 EUR a relativní 1 % na úrovni klienta.

Pro rozdělení do rizikových kategorií byl použit ekvivalent externího ratingu klienta na základě kalibrace interních PD („probability of default“ – pravděpodobnost selhání) pro regulační účely s mírami selhání zveřejňovanými ratingovými agenturami. Pro ratingy agentur byl použit roční průměr míry selhání vycházející z dlouhodobé časové řady.

Kontrola a monitorování úvěrového rizika

Řízení rizik v rámci celého podniku provádí pravidelné kontroly úvěrového portfolia pro každý subjekt, aby zajistila odpovídající kvalitu portfolia a sledovala soulad místních portfolií se zásadami a parametry stanovenými v zásadách úvěrového rizika.

Všechny kreditní limity a transakce zaúčtované v rámci limitů jsou kontrolovány alespoň jednou ročně. Limity úvěrového rizika protistrany jsou denně sledovány v interním systému správy limitů a v případě překročení limitů jsou přijímána nápravná opatření.

K proaktivní identifikaci negativního vývoje je implementován celoskupinový standardizovaný proces monitorování včasného varování. Signály včasného varování jsou sledovány Řízením úvěrových rizik korporátního a retailového bankovníctví pro příslušné segmenty. Když jsou identifikovány a validovány signály včasného varování, je přezkoumána celková expozice a úvěruschopnost klienta a jsou-li to považována za nezbytná, jsou přijata odpovídající opatření ke zmírnění rizika. Pravidelně se konají schůzky věnované seznamu sledovaných expozic, jejichž cílem je sledovat klienty se špatnou kreditní pozicí a diskutovat o preventivních opatřeních. U menších podniků (mikro) a retailových klientů je monitorování a hodnocení úvěrů založeno na automatizovaném systému včasného varování. V oblasti řízení retailových rizik zahrnují signály včasného varování pro nepříznivý vývoj portfolia například zhoršení kvality nových obchodů

nebo snížení účinnosti inkasa a vyžadují vhodná protopatření. Monitorování se navíc provádí u klientů, u nichž byly identifikovány signály včasného varování, i když stále plní své smluvní závazky splácení.

Nepříznivý vývoj portfolia týkající se portfolia nesplácených a nestandardních úvěrů Banky je sledován, diskutován a vykazován. V případě dalšího negativního vývoje jsou klienti převedeni na specializovaný odbor vymáhání (workout) s cílem maximalizovat vymahatelnost.

30 Expozice vůči úvěrovému riziku

Expozice vůči úvěrovému riziku se vztahuje k součtu následujících položek výkazu o finanční situaci:

- Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank - vklady na požádání za úvěrovými institucemi;
- Dluhové nástroje držené k obchodování;
- Dluhové nástroje neurčené k obchodování oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI);
- Dluhové nástroje v naběhlé hodnotě (AC) vyjma obchodních a jiných pohledávek;
- Obchodní a jiné pohledávky (pro potřeby přílohy v tabulkách níže, jakékoliv smluvní aktivum je také zahrnuto v této kategorii);
- Pohledávky z finančního leasingu;
- Dluhové nástroje držené k prodeji ve vyřazovacích skupinách;
- Kladná reálná hodnota derivátů;
- Podrozvahové expozice vůči úvěrovému riziku (primárně finanční záruky a nevyčerpané neodvolatelné úvěrové přísliby).

Hodnota expozic s úvěrovým rizikem se rovná účetní hodnotě brutto (nebo nominální hodnotě v případě podrozvahových pozic) vyjma:

- Opravné položky k úvěrovým ztrátám z finančních aktiv;
- Opravné položky k úvěrovým ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk;
- Rezervy na další závazky;
- Jakýchkoliv držných zástav (včetně převodu rizika na garanta);
- Dopadů započtení;
- Ostatních úvěrových posílení;
- Transakcí zmírňujících úvěrové riziko.

Mezi 31. prosincem 2023 a 31. prosincem 2024 se hodnota expozice s úvěrovým rizikem zvýšila z 1 966 mld. Kč na 2 232 mld. Kč. To je nárůst o 13,5 % nebo o 266 mld. Kč.

Odsouhlasení mezi brutto účetní hodnotou a účetní hodnotou složek expozice s úvěrovým rizikem

V mil. Kč	Celková expozice s úvěrovým rizikem	Opravné položky k úvěrovým ztrátám	Úpravy	Účetní hodnota
2024				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	430	0	0	430
Finanční aktiva k obchodování	12 911	0	0	12 911
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	1 391	0	0	1 391
Dluhové cenné papíry	700	0	0	700
Úvěry a pohledávky za bankami	691	0	0	691
Finanční aktiva ve FVOCI	51 003	-192	353	51 164
Dluhové cenné papíry	51 003	-192	353	51 164
Finanční aktiva v AC	1 836 058	-17 935	0	1 818 123
Dluhové cenné papíry	369 059	-26	0	369 033
Úvěry a pohledávky za bankami	453 127	-8	0	453 119
Úvěry a pohledávky za klienty	1 013 872	-17 901	0	995 971
Obchodní a jiné pohledávky	2 470	-177	0	2 293
Pohledávky z finančního leasingu	284	-2	0	282
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 930	0	0	2 930
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	324 170	-1 316	0	0
Finanční záruky	21 791	-180	0	0
Úvěrové přísliby	168 535	-1 058	0	0
Ostatní přísliby	133 844	-78	0	0
Celkem	2 231 647	-19 622	353	1 889 524
2023				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 634	-1	0	1 633
Finanční aktiva k obchodování	16 662	0	0	16 662
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	1 590	0	0	1 590
Dluhové cenné papíry	734	0	0	734
Úvěry a pohledávky za bankami	856	0	0	856
Finanční aktiva ve FVOCI	51 999	-156	482	52 325
Dluhové cenné papíry	51 999	-156	482	52 325
Finanční aktiva v AC	1 599 426	-18 864	0	1 580 563
Dluhové cenné papíry	347 866	-28	0	347 839
Úvěry a pohledávky za bankami	307 834	-5	0	307 829
Úvěry a pohledávky za klienty	943 726	-18 831	0	924 895
Obchodní a jiné pohledávky	2 178	-417	0	1 761
Pohledávky z finančního leasingu	300	-17	0	284
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 241	0	0	3 241
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	288 780	-1 137	0	0
Finanční záruky	26 211	-230	0	0
Úvěrové přísliby	155 076	-850	0	0
Ostatní přísliby	107 493	-57	0	0
Celkem	1 965 810	-20 592	482	1 658 059

„Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank“ (viz poznámka) představuje zůstatky u České národní banky, a proto úvěrové riziko odpovídá úvěrovému riziku České republiky.

Opravné položky k úvěrovému riziku zahrnují znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě (včetně finančních leasingů, pohledávek z obchodních vztahů a ostatních pohledávek) a v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI), jakož i opravné položky na podrozvahové expozice. Úpravy se vztahují ke změně reálné hodnoty finančních aktiv ve FVOCI.

Hrubá účetní hodnota podmíněných závazků vyjadřuje nominální hodnotu, přičemž opravné položky k úvěrovému riziku se týkají rezerv na záruky. Účetní hodnota není prezentována v případě podmíněných závazků.

Rozdělení expozic s úvěrovým rizikem

Na následujících stránkách je rozděleno úvěrové riziko podle různých kritérií segmentace.

Expozice s úvěrovým rizikem dle odvětví a kategorií rizikovosti

V mil. Kč	Vyžadující				Celkem
	Nízkorizikové	pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonná	
2024					
Přírodní zdroje a komodity	38 995	18 621	3 769	2 105	63 490
Energetika	47 766	9 463	5 534	420	63 183
Konstrukce a stavební materiály	40 345	22 304	1 932	1 041	65 622
Automobilový průmysl	25 534	7 664	970	289	34 457
Cyklické spotřební zboží	20 489	13 363	3 227	1 459	38 538
Necyklické spotřební zboží	25 359	15 349	1 070	414	42 192
Strojírenství	16 592	10 754	751	1 485	29 582
Doprava	27 612	9 156	1 311	219	38 298
TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	18 509	5 611	422	177	24 719
Zdravotní péče a služby	16 234	5 661	1 215	471	23 581
Hotely, herní a zábavní průmysl	18 679	3 769	1 243	626	24 317
Nemovitosti	133 841	4 722	3 673	1 780	144 016
Veřejný sektor	856 830	3 089	38	807	860 764
Finanční instituce	151 506	5 183	788	31	157 508
Soukromé domácnosti	522 187	83 622	7 882	7 688	621 379
Ostatní	1	0	0	0	1
Celkem	1 960 479	218 331	33 825	19 012	2 231 647
2023					
Přírodní zdroje a komodity	44 821	9 991	2 030	2 669	59 510
Energetika	54 192	5 143	5 788	373	65 495
Konstrukce a stavební materiály	43 456	14 195	2 663	812	61 126
Automobilový průmysl	29 117	2 955	811	289	33 172
Cyklické spotřební zboží	23 896	11 475	2 299	1 193	38 863
Necyklické spotřební zboží	27 524	10 216	1 359	382	39 481
Strojírenství	16 594	5 994	755	1 446	24 790
Doprava	24 392	4 380	420	367	29 559
TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	19 890	2 625	495	873	23 883
Zdravotní péče a služby	16 959	3 426	1 553	353	22 291
Hotely, herní a zábavní průmysl	19 828	2 496	1 401	912	24 636
Nemovitosti	102 323	9 347	6 327	1 379	119 376
Veřejný sektor	705 409	847	30	818	707 104
Finanční instituce	133 699	2 999	1 279	30	138 007
Soukromé domácnosti	492 346	71 047	7 750	7 366	578 508
Ostatní	1	8	0	0	9
Celkem	1 754 446	157 144	34 959	19 262	1 965 810

„Nízkoriziková“ expozice má nejvyšší podíl na celkové expozici úvěrovému riziku s 87,85 % (2023: 89,25 %), zatímco expozice „Vyžadující pozornost vedení“ představuje 9,78 % (2023: 7,99 %), „Nestandardní“ expozice představuje 1,52 % (2023: 1,78 %) a „Nevýkonná“ 0,85 % (2023: 0,98 %).

Nejvyšší expozici z pohledu průmyslu a finančních nástrojů představuje expozice veřejného sektoru ve výši 861 mld. Kč (2023: 707 mld. Kč) a expozice soukromých domácností ve výši 621 mld. Kč (2023: 579 mld. Kč), což představuje

66,4 % (2023: 65,4 %) z celku. Nárůst expozice „Vyžadující pozornost vedení“ je částečně způsoben zvýšením ratingu z nevykonných expozic a částečně zavedením nových metod hodnocení podniků, které jsou mírně konzervativnější.

31 Kolaterál

Uznání úvěrového kolaterálu

Oddělení správy kolaterálu je útvar v rámci oddělení Strategického řízení rizik. Předpis Banky pro správu zajištění „Zásady správy zajištění - část 1 Úvěrový kolaterál“ definuje mimo jiné jednotné standardy oceňování úvěrového kolaterálu v celé Bance. Zajišťuje standardizaci procesů rozhodování o úvěrovém riziku s ohledem na přijaté výše kolaterálu.

Všechny typy zajištění akceptovatelné Bankou jsou obsaženy v katalogu kolaterálů Banky. Lokálně povolený kolaterál je definován v souladu s platnými českými právními předpisy. Ocenění a přecenění zajištění se provádí podle zásad definovaných v katalogu kolaterálů Banky v členění podle typu zajištění a na základě interních pracovních pokynů v souladu s jednotlivými požadavky dohledu. O tom, zda je typ kolaterálu nebo konkrétní kolaterál přijat ke zmírnění úvěrového rizika, rozhodne příslušný útvar řízení úvěrového rizika poté, co určí, zda jsou splněny příslušné regulační požadavky. Příslušný útvar back-office monitoruje dodržování standardních pracovních postupů stanovených pro přiřazení akceptovatelného kolaterálu k dostupným kategoriím.

Hlavní typy úvěrového kolaterálu

Přijímají se tyto typy úvěrového kolaterálu:

- nemovitosti: rezidenční a komerční nemovitosti;
- finanční kolaterál: cenné papíry, hotovostní vklady a smlouvy o životním pojištění;
- záruky: poskytované státními orgány, subjekty veřejného sektoru, finančními institucemi, společnostmi a jednotlivci. Všichni ručitelé musí mít minimální úvěrový rating, který se každoročně kontroluje;
- movité věci: vybavení, investiční zboží, stroje a motorová vozidla;
- pohledávky a práva: obchodní pohledávky, práva na pronájem a podíly na základním kapitálu společnosti.

Ocenění a správa kolaterálu

Ocenění kolaterálu je založeno na aktuálních tržních cenách, přičemž zohledňuje částku, kterou lze v rozumné lhůtě získat zpět. Procesy oceňování jsou definovány a počítány za použití IT technické podpory oddělením Správy kolaterálů a autorizovanými pracovníky pomocí softwarových aplikací. Přidělené hodnoty kolaterálu jsou omezeny částkou zajišťované transakce. Imputované nadměrné hodnoty kolaterálu proto nejsou povoleny. Oceňování nemovitostí mohou provádět pouze nezávislí odhadci, kteří nejsou zapojeni do procesu rozhodování o úvěru, a Banka stanoví metody oceňování, které mají být použity. Pro účely zajištění kvality je mechanismus hodnocení nemovitostí a oceňování nemovitostí průběžně validován pro všechny segmenty financování.

Metody a diskontování použité pro ocenění jsou založeny na empirických datech představujících minulé zkušenosti oddělení workoutu a na shromážděných datech o zpětných inkasech z realizace kolaterálu. Metody oceňování jsou pravidelně - alespoň jednou ročně - upravovány tak, aby odrážely aktuální výtěžky. Mechanismus pravidelné aktualizace je popsán v zásadách správy zajištění.

Přecenění kolaterálu se provádí pravidelně a je, pokud možno automatizované. Maximální období pro přecenění jednotlivých aktiv kolaterálu jsou předdefinována a dodržování je sledováno řízením rizik pomocí softwarové aplikace COLMAN. Kromě pravidelných přecenění je kolaterál vyhodnocován, když jsou k dispozici informace, které naznačují pokles hodnoty kolaterálu z výjimečných důvodů.

Rizika koncentrace vyplývající z technik snižování úvěrového rizika mohou mít vliv na jednoho klienta, ale také na portfolio definované podle regionu, odvětví nebo typu zajištění. Banka je retailovou bankou a vzhledem ke své klientské

strukturu a trhům, na nichž působí, nemá žádné koncentrace, pokud jde o zajištění přijatá od klientů. V procesu žádosti o úvěr jsou brány v úvahu všechny závazky ze záruk a úvěrů poskytovatele korporátní záruky, aby se zabránilo možné koncentraci. Záruky poskytnuté státem, veřejným sektorem nebo finančními institucemi musí být v rámci schváleného limitu ručitele. Pokud jde o další oblasti potenciálně škodlivé korelace rizik, jsou portfolia kolaterálu analyzována pomocí statistických vyhodnocení mimo jiné pro regionální nebo odvětvově specifické koncentrace v rámci monitorování portfolia. Reakce na tato identifikovaná rizika zahrnuje především úpravu objemových cílů, stanovení odpovídajících limitů a úpravu diskrečních limitů jednotlivých zaměstnanců pro poskytování úvěrů.

Zajištění získané v exekučním řízení je řádným způsobem zpřístupněno k prodeji s výtěžkem použitým ke snížení nebo splacení zbývajících pohledávek.

Treasury kolaterál

Za treasury kolaterál odpovídá oddělení Řízení rizik na finančních trzích. Předpis „Zásady správy zajištění - část 2“ definuje mimo jiné jednotné standardy oceňování pro treasury kolaterál v celé Bance.

V rámci treasury kolaterálu se ke snížení úvěrového rizika z derivátů používají dohody o zápočtu (mezinárodní rámcové dohody o derivátech Mezinárodní asociace swapů a derivátů (ISDA), české rámcové dohody, rámcové smlouvy o půjčování cenných papírů a repo transakce), jakož i kolaterální smlouvy (např. Smlouva o úvěrové podpoře ISDA).

Dohody o zápočtu umožňují v případě úvěrového selhání započíst všechny dlužné nebo splatné částky za každou jednotlivou transakci podle rámcové smlouvy, takže pro úvěrové riziko jsou relevantní pouze čisté pohledávky vůči obchodnímu partnerovi. V rámci těchto smluv o zajištění je portfolio s příslušnou protistranou pravidelně přehodnocováno, obvykle denně, a v případě nedostatečného krytí je vyžadováno další zajištění. Omezení podle zásad týkající se typů kolaterálu zajišťují, aby se přijatý kolaterál převážně sestával z hotovosti nebo cenných papírů v investičním stupni. V případě cenných papírů použitých jako kolaterál se používá dodatečná oceňovací sleva (srážka) v závislosti na kreditní kvalitě a zbytkové splatnosti.

Expozice vůči úvěrovému riziku dle finančních nástrojů a zajištění

v mil. Kč	Zajištění					Znehodnocení dle IFRS 9			
	Celková expozice vůči úvěru	Celkové zajištění	Záruky	Nemovitosti	Ostatní	Expozice vůči úvěrovému riziku očištěné o zajištění	Do splatnosti, bez selhání	Po splatnosti, bez selhání	Se selháním
2024									
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	430	0	0	0	0	430	430	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	12 911	0	0	0	0	12 911	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	1 391	0	0	0	0	1 391	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	51 003	0	0	0	0	51 003	51 003	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 836 058	1 012 656	23 925	547 172	441 559	823 402	1 814 390	3 889	17 778

v mil. Kč	Zajištění					Znehodnocení dle IFRS 9			
	Celková expozice vůči úvěru	Celkové zajištění	Záruky	Nemovitosti	Ostatní	Expozice vůči úvěrovému riziku očistěné o zajištění	Do splatnosti, bez selhání	Po splatnosti, bez selhání	Se selháním
Dluhové cenné papíry	369 059	3 111	3 111	0	0	365 948	369 059	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami	453 127	433 584	376	0	433 208	19 543	453 127	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty	1 013 872	575 961	20 438	547 172	8 351	437 911	992 204	3 889	17 778
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	2 470	105	105	0	0	2 365	2 298	86	87
Pohledávky z finančního leasingu	284	0	0	0	0	284	285	0	0
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	2 930	0	0	0	0	2 930	0	0	0
Podrozvahové expozice	324 170	25 463	543	8 549	16 371	298 707	189 851	0	475
Celkem	2 231 647	1 038 224	24 573	555 721	457 930	1 193 423	2 058 257	3 975	18 340

2023

Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 634	0	0	0	0	1 634	1 634	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	16 662	0	0	0	0	16 662	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	1 590	0	0	0	0	1 590	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	51 999	0	0	0	0	51 999	51 999	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 599 426	817 665	25 776	501 799	290 090	781 761	1 576 977	5 514	16 935
Dluhové cenné papíry	347 866	2 954	2 954	0	0	344 912	347 866	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami	307 834	283 497	369	0	283 128	24 337	307 834	0	0

v mil. Kč	Zajištění					Znehodnocení dle IFRS 9			
	Celková expozice vůči úvěru	Celkové zajištění	Záruky	Nemovitosti	Ostatní	Expozice vůči úvěrovému riziku očistěné o zajištění	Do splatnosti, bez selhání	Po splatnosti, bez selhání	Se selháním
Úvěry a pohledávky za klienty	943 726	531 214	22 453	501 799	6 962	412 512	921 277	5 514	16 935
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	2 178	529	529	0	0	1 649	1 765	96	317
Pohledávky z finančního leasingu	300	0	0	0	0	300	300	0	0
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	3 241	0	0	0	0	3 241	0	0	0
Podrozvahové expozice	288 780	18 950	773	8 399	9 777	269 830	180 160	0	1 127
Celkem	1 965 810	837 145	27 079	510 199	299 867	1 128 666	1 812 836	5 610	18 379

Kolaterál, který lze přiřadit expozicím se sníženou úvěrovou hodnotou k 31. prosinci 2024, činí 6 857 mil. Kč (2023: 6 787 mil. Kč).

32 Výpočet očekávané úvěrové ztráty

Obecné zásady a standardy pro opravné položky k úvěrovým ztrátám se řídí interními politikami Banky. Podle IFRS 9 jsou opravné položky k úvěrovým ztrátám vypočteny pro všechny složky expozice s úvěrovým rizikem, které jsou oceňovány v naběhlé hodnotě (AC) nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a zahrnují dluhové cenné papíry, úvěry a zálohy, ostatní vklady na požádání na nostro účtech u komerčních bank, finanční leasing a pohledávky z obchodního styku. Opravné položky k úvěrovým ztrátám se vypočítávají také pro úvěrové přísliby a finanční záruky, pokud je to relevantní pro IFRS 9.

Klasifikace do stupňů a definice úvěrově znehodnocených finančních nástrojů

Existují tři základní stupně pro očekávané úvěrové ztráty (ECL). Stupňový přístup se vztahuje na finanční nástroje, na něž se vztahují požadavky na snížení hodnoty podle IFRS 9, a na ty, které nejsou kategorizovány jako nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI), které tvoří jejich vlastní kategorii. V závislosti na stavu znehodnocení a hodnocení vývoje úvěrového rizika jsou tyto finanční nástroje přiřazeny do jednoho ze tří stupňů, jak je popsáno v kapitole „FINANČNÍ NÁSTROJE – INFORMACE O VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDLECH“, v části „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Určení významného zvýšení úvěrového rizika

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) finančních nástrojů k datu vykazání od prvotního zaúčtování je jedním z klíčových faktorů ovlivňujících výši zaúčtovaného ECL na základě požadavků IFRS 9. V tomto ohledu jsou napříč portfolii a typy produktů definovány kvantitativní a kvalitativní ukazatele pro hodnocení SICR, včetně ukazatele 30 dnů po splatnosti (DPD).

Metodologie Banky umožňuje zavést léčebné lhůty pro migrace zpět do Stupně 1 ze Stupně 2 navíc k těm, které jsou již zavedeny v obecných postupech pro úvěrová rizika (forbearance, seznamy sledovaných položek, default). Pro migraci zpět

do Stupně 1 se však pro kvantitativní kritéria kromě těch, která jsou již stanovena v obecné praxi v oblasti úvěrového rizika (např. pro zlepšení ratingu), neuplatňují žádné dodatečné léčebné lhůty.

Kvantitativní kritéria. Kvantitativní ukazatele SICR zahrnují nepříznivé změny v celoživotní pravděpodobnosti selhání, přičemž významnost se posuzuje srovnáním s prahovými hodnotami. Banka stanovila prahové hodnoty pro významný nárůst úvěrového rizika na základě procentuální (relativní) i absolutní změny PD ve srovnání s prvotním zaúčtováním. SICR nastává u konkrétního finančního nástroje, když jsou překročeny relativní i absolutní prahové hodnoty.

Relativní míra se počítá jako poměr aktuální roční LT PD k roční hodnotě LT PD při prvotním vykázání s ohledem na zbývající splatnost nástroje. Porušení znamená, že takový poměr je stejný jako/vyšší než stanovený práh. Tyto relativní prahové hodnoty pro hodnocení SICR jsou stanoveny na úrovni segmentu PD nebo na úrovni ratingu klienta podle potřeby a podléhají počáteční a průběžné validaci.

Relativní prahové hodnoty

Interval prahových hodnot	2024		2023	
	Min	Max	Min	Max
Drobná klientela (retail)	101%	330%	101%	330%
Korporátní klienti	133%	359%	133%	359%
Banky	124%	128%	124%	128%
Veřejný sektor	219%	240%	219%	240%
Státní instituce	113%	134%	113%	134%
Instituce	219%	240%	219%	240%

Relativní prahové hodnoty se mohou pohybovat v intervalu od 101 % do 359 % podle segmentu PD a úrovně ratingu. Obecně platí, že maximální prahové hodnoty se uplatňují v případě klientů s vyšší úvěrovou kvalitou a minimální v případě klientů s nižší úvěrovou kvalitou.

Existují určitá portfolia, ve kterých jsou kvantitativní kritéria SICR posuzována spíše na základě ratingu než PD. Hlavním pravidlem v těchto případech je, že snížení ratingu by vedlo k přijetí SICR. Tato pravidla se vztahují především na leasingové a faktoringové obchodní pohledávky.

Relativní prahové hodnoty platné od implementace IFRS 9 byly stabilní jako jeden z nejvýznamnějších odhadů v měření ECL. Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2022 byl zahájen proces rozdělování korporátního portfolia na skupinové (velké) korporátní a lokální korporace a v roce 2023 byla zahájena rekaliibrace prahových hodnot pro tato portfolia.

Absolutní prahová hodnota se týká rozdílu LT PD při prvotním vykázání a současného LT PD. Je nastavená na 50 bazických bodů a slouží jako back-stop pro migraci mezi nejlepšími ratingy (LT PD se počítá pro zbývající splatnost). V takových případech mohou být porušeny relativní prahové hodnoty, avšak celková PD je velmi nízká, a proto není SICR přijato.

Kvalitativní kritéria. Kvalitativní ukazatele SICR zahrnují informace o expozicích s úlevou (identifikace regulační forbearance), informace ze systému včasného varování (práh je nastaven na úroveň EW2 - klient je na seznamu sledovaných) a informace o podvodném jednání a 30 dní po splatnosti. Přidělování některých kvalitativních ukazatelů se přirozeně opírá o expertní posouzení úvěrového rizika, které se vykonává náležitě a včas. Související zásady a postupy řízení úvěrového rizika na úrovni celé Skupiny a účetní jednotky (přizpůsobené podle potřeby vzhledem k přechodu na IFRS 9) zajišťují nezbytný rámec řízení. Tyto indikátory jsou používány interně pro identifikaci insolvence nebo zvýšení pravděpodobnosti, kdy dlužník vstoupí do insolvence a je zde zvýšené riziko selhání v dohledné budoucnosti.

Kromě kvalitativních ukazatelů definovaných na úrovni klienta se hodnocení významného zvýšení úvěrového rizika provádí na úrovni portfolia, pokud je zvýšení úvěrového rizika u jednotlivých nástrojů nebo na úrovni klienta k dispozici pouze s určitým časovým zpožděním nebo je pozorovatelné výhradně na úrovni portfolia.

Banka zavedla další kritéria hodnocení SICR na úrovni portfolia, která plynou z řady geopolitických konfliktů (zavedena s vypuknutím války na Ukrajině v roce 2022) a s nimi souvisejících makroekonomických dopadů. Další podrobnosti jsou v části „Kolektivní hodnocení“ v poznámce „35 Scénáře používané v prospektivních informacích“.

Backstop. Pokud je dlužník více než 30 dní po splatnosti, pro finanční nástroje, u kterých došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, se použije backstop. Tento postup nepředstavuje hlavní spouštěč pro klasifikaci do Stupně 2.

Výjimka nízkého úvěrového rizika. „Výjimka nízkého úvěrového rizika“, kterou IFRS 9 povoluje pro aktiva „investičního stupně“ nebo jiná aktiva považovaná za „nízkoriziková“ (a která vedou ke dvanáctiměsíčním očekávaným úvěrovým ztrátám bez ohledu na identifikaci SICR) byla zavedena v Bance s omezeními. Potenciální aktivace této výjimky je tedy omezena na určité typy dluhových nástrojů a kategorií protistran, a to pouze tehdy, pokud jsou podloženy dostatečnými důkazy o „nízkém riziku“. Na základě tohoto se očekává, že „výjimka nízkého rizika“ se bude vztahovat pouze na některé expozice dluhových cenných papírů (mimo reverzní repo operace). Banka shledává, že nízké úvěrové riziko je stále vhodné, jelikož potenciální zvýšení rizikovitosti je již započítáno do 1R PD kvůli FLI.

K 31. prosinci 2024 příslušná expozice v Bance činila 415,5 mld. Kč (2023: 395,7 mld. Kč) s 1R PD až 0,5 %. Zbytek expozice cenných papírů (bez reverzních repo operací) ve výši 4,6 mld. Kč (2023: 4,5 mld. Kč) s 1R PD vyšším než 0,5 % nesplňuje podmínky pro výjimku z nízkého úvěrového rizika.

Výpočet ECL – vysvětlení vstupů a výpočet

Opravné položky k úvěrovým ztrátám se počítají jednotlivě nebo na portfoliové bázi.

Přístup individuální kalkulace se používá v případě expozic vůči významným zákazníkům se selháním ve Stupni 3 nebo POCI. Skládá se z individuálního posouzení rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků, které odhaduje oddělení vymáhání nebo řízení rizik. Diskontování peněžních toků je založeno na efektivní úrokové míře (POCI: úvěrově upravená efektivní úroková sazba). Diskontní sazba pro finanční záruky však musí odrážet současné tržní hodnocení časové hodnoty peněz a rizika, která jsou specifická pro peněžní toky, které v rámci Banky znamenají použití bezrizikové sazby jako proxy.

Klient, u kterého došlo k selhání, je klasifikován jako individuálně významný, pokud celková rozvahová a podrozvahová expozice překročí předem stanovený limit významnosti ve výši 5 mil. Kč. V opačném případě je klient považován za zanedbatelného a pro výpočet související opravné položky k úvěrové ztrátě jako produktu hrubé účetní hodnoty a LGD se používá přístup založený na metodice (kolektivní). LGD závisí na charakteristikách, jako je čas prodlení nebo fáze vymáhacího procesu.

Portfoliové opravné položky jsou vypočítávány pro expozice vůči klientům (ve Stupni 1 a 2), kteří nejsou v selhání, podle přístupu založeného na pravidlech bez ohledu na význam klienta. Kalkulace portfoliových opravných položek vyžaduje seskupení příslušných expozic do homogenních skupin na základě charakteristik sdíleného rizika. Seskupovací kritéria se mohou lišit odvětvím klienta (retail, corporate) a zahrnuje typ produktu, typ zajištění, typ splacení, pásmo poměru úvěrů k hodnotě ratingu. Pro výpočet portfoliových opravných položek jsou definovány úvěrové skupiny: MSE podle typu produktu, soukromá osoba podle typu produktu, v případě PI hypoték je skupina rozdělena podle LTV (<20 %, 20-60 %, 60-80 %, > 80 %, chybí LTV). Křivky návratnosti závisí také na typu splátek (spolupracující versus nespolečně pracující klient).

Výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám se provádí na denní bázi na úrovni jedné expozice, a to ve smluvní měně expozice. Pro výpočet opravné položky k úvěrovým ztrátám Banka uplatňuje model očekávané úvěrové ztráty (ECL) založený na třístupňovém přístupu, který buď vede ke dvanáctiměsíční ECL nebo ECL po dobu životnosti. ECL je diskontovaný výsledek expozice v selhání (EAD), který zahrnuje také úvěrově konverzní faktor v případě podrozvahové expozice, pravděpodobnost selhání (PD) a ztráty v případě selhání (LGD), a je definován následovně:

- PD představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek (podle definice selhání níže), a to buď v průběhu příštích 12 měsíců (1R PD) pro expozice ve Stupni 1, nebo během zbývajících životnosti (LT PD) ve Stupni 2 a 3 a POCI expozice.
- EAD je založen na částkách, které Banka očekává jako dluh v době selhání v průběhu příštích 12 měsíců (1R EAD) pro expozice ve Stupni 1 nebo po zbývajících dobu životnosti (LT EAD) v případě expozic ve Stupni 2 a 3 a POCI. Odhad zahrnuje aktuální zůstatek, očekávané splátky a očekávané čerpání až do současného smluvního limitu v době prodlení.

- LGD představuje očekávání Banky ohledně rozsahu ztráty z expozice v selhání. LGD se liší podle typu protistrany, typu a seniority pohledávky a dostupnosti zajištění nebo jiné úvěrové podpory. LGD je vyjádřena jako procentuální ztráta na jednotku expozice v době selhání (EAD).

V roce 2024 byly metodiky a segmentace pro odhad parametrů IFRS 9 harmonizovány s metodikami a segmentací pro regulační parametry IRB, což vedlo (spolu s pravidelným procesem rekalibrace) ke snížení ECL v roce 2024 o 990 mil. Kč. Největší dopad byl v segmentu Retail, jelikož došlo k rozdělení portfolia úvěrů na zajištěné a nezajištěné.

Parametry životnosti

LT PD je vyvíjen na základě pozorování historických selhání během dostupné historie. Vypočtené LT PD jsou extrapolovány, např. pomocí maticového násobení, aby se zajistilo, že konečná životnost PD pokryje dobu trvání úvěrů od prvotního zaúčtování. Předpokládá se, že je stejný u všech aktiv ve stejném portfoliu, v ratingovém pásmu; a země rizika, což je další relevantní charakteristika PD zvažovaná prostřednictvím výhledových informací v případě centrálních modelů pro Group (Large) Corporate.

Hodnoty 1R a LT EAD se určují na základě očekávaných platebních profilů, které se liší podle typu produktu. Výpočet LT EAD využívá splátkový kalendář nebo typ splácení (anuita, lineární, jednorázové). V případě nečerpaných závazků se odhaduje úvěrový konverzní faktor, který odráží očekávanou úvěrovou expozici při selhání (EAD).

LGD se odhaduje jako křivka životnosti pro jakýkoli časový bod během životnosti na základě historických pozorování ztrát.

Rizikové parametry použité při výpočtu ECL zohledňují dostupné informace o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucích ekonomických trendů dostupné k datu účetní uzávěrky. Obecně platí, že rizikové parametry použité při výpočtu kolektivních opravných položek se liší od rizikových parametrů použitých dle předpisů o kapitálových požadavcích během celého hospodářského cyklu, pokud to vlastnosti příslušného portfolia ve vazbě na požadavky účetních standardů IFRS vyžadují.

33 Expozice vůči úvěrovému riziku podle IFRS 9 a ECL

Expozice vůči úvěrovému riziku podle obchodních segmentů a řešení IFRS 9

V mil. Kč	Expozice vůči úvěrovému riziku					Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Poměr krytí NPE		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
2024												
Drobná klientela (retail)	584 457	75 638	8 989	878	17	-1 046	-3 188	-5 879	-149	4,2%	65,4%	16,9%
Korporátní klientela	395 773	91 735	7 483	1 489	84 778	-708	-3 327	-4 412	-497	3,6%	59,0%	33,4%
Segment Skupinových trhů	24 078	40	0	0	40 227	-7	0	0	0	1,0%	100,0%	
ALM & LCC	889 826	98	88	0	26 053	-155	-91	-85	0	93,0%	97,2%	
Celkem	1 894 134	167 511	16 560	2 367	151 075	-1 916	-6 606	-10 376	-646	3,9%	62,7%	27,3%
2023												
Drobná klientela (retail)	545 677	74 577	8 539	945	32	-1 406	-4 762	-5 524	-212	6,4%	64,7%	22,4%
Korporátní klientela	365 203	84 132	8 017	1 281	74 743	-646	-2 504	-4 778	-343	3,0%	59,6%	26,8%
Segment Skupinových trhů	35 705	238	0	0	47 894	-126	-3	0	0	1,4%	86,8%	100,0%
ALM & LCC	712 067	354	81	8	6 317	-46	-98	-80	-8	27,6%	98,5%	94,2%
Celkem	1 658 652	159 301	16 637	2 234	128 986	-2 224	-7 367	-10 382	-563	4,6%	62,4%	25,2%

Stupeň 1 a Stupeň 2 zahrnují expozici nezhodnoceným úvěrovým rizikům, zatímco Stupeň 3 zahrnuje expozici se sníženým úvěrovým rizikem. POCI (koupené nebo původní úvěrové znehodnocení) se skládá z expozic, jejichž úvěrové riziko již bylo sníženo při nákupu nebo vzniku.

Sloupec „Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9“ představuje expozice oceněné reálnými hodnotami a odvolatelné ostatní přísliby.

Část POCI v prodlení činila 1 781 mil. Kč (2023: 1 741 mil. Kč), část bez selhání 587 mil. Kč (2023: 493 mil. Kč).

34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám

Následující tabulky poskytují přehled o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA) podle jednotlivých položek rozvahy.

Ve sloupci „Přírůstky“ je uvedeno zvýšení opravných položek k úvěrovým ztrátám CLA („Credit loss allowances“) z důvodu prvotního zaúčtování finančních instrumentů v průběhu běžného vykazovaného období. Rozpuštění CLA po odúčtování souvisejících finančních instrumentů jsou uvedeny ve sloupci „Odúčtování“.

Sloupec „Převody mezi jednotlivými stupni“ zahrnuje čisté změny CLA způsobené změnami v úvěrovém riziku, které způsobily přearažení souvisejících finančních instrumentů ze Stupně 1 (k 1. lednu 2024 nebo k datu prvotního vykazání) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2024 nebo naopak. Dopady přesunu ze Stupně 1 do Stupně 2 nebo 3 na příslušné CLA jsou nepříznivé a vykázané v příslušných řádcích Stupně 2 nebo 3. Dopady přesunu ze Stupně 2 nebo 3 do Stupně 1 na příslušné CLA jsou příznivé a vykázané na řádku Stupně 1. Neutrální dopad do výkazu zisku a ztráty z převodů mezi stupni příslušných opravných položek k úvěrovým ztrátám vykázanými před přearažením jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Jakékoli další změny v úvěrovém riziku, které nezpůsobují převod mezi Stupni 1 a 2 nebo 3 a naopak, jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Finanční nástroje v naběhlé hodnotě

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – dluhové cenné papíry

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2024					Prosinec 2024
Stupeň 1	-21	-3	2	5	-4	-21
Stupeň 2	-7	0	0	-2	4	-5
Celkem	-28	-3	2	3	0	-26
	Leden 2023					Prosinec 2023
Stupeň 1	-28	-13	9	7	4	-21
Stupeň 2	-6	0	12	0	-13	-7
Celkem	-34	-13	21	7	-9	-28

Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC ke konci roku, které byly prvotně vykázané (zakoupené) během roku 2024 a neprodané do 31. prosince 2024, byla 51 000 mil. Kč (2023: 45 761 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC, které Banka držela k 1. lednu 2024 a odúčtovala (prodala/skončila doba splatnosti) během roku 2024, byla 23 122 mil. Kč (2023: 9 663 mil. Kč).

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za bankami

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2024					Prosinec 2024
Stupeň 1	-5	-87	80	0	4	-8
Stupeň 2	0	0	0	0	0	0
Celkem	-5	-87	80	0	4	-8
	Leden 2023					Prosinec 2023
Stupeň 1	-4	-142	140	0	1	-5
Stupeň 2	0	-1	0	0	1	0
Celkem	-4	-143	140	0	2	-5

Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázány během roku 2024 a neodúčtovány v plné výši do 31. prosince 2024, byla 452 419 mil. Kč (2023: 307 773 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě, které Banka držela k 1. lednu 2024 a odúčtovala (skončila doba jejich splatnosti) v plné výši během roku 2024, činí 307 072 mil. Kč (2023: 262 824 mil. Kč).

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za klienty

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Odpisy	Ostatní	
	Leden 2024							Prosinec 2024
Stupeň 1	-1 908	-1 439	392	3 095	-1 751	0	-5	-1 616
Vládní instituce	-10	-7	0	4	5	0	0	-8
Ostatní finanční instituce	-43	-34	29	330	-333	0	0	-52
Nefinanční podniky	-735	-777	117	1 328	-626	0	-5	-698
Domácnosti	-1 119	-621	246	1 433	-797	0	0	-858
Stupeň 2	-6 819	-549	799	-3 255	4 248	2	-24	-5 598
Vládní instituce	-15	0	0	-149	-1	0	-1	-166
Ostatní finanční instituce	-24	-359	5	-103	349	0	-1	-133
Nefinanční podniky	-3 842	-109	551	-1 231	1 748	0	-22	-2 905
Domácnosti	-2 939	-80	243	-1 772	2 152	2	0	-2 394
Stupeň 3	-9 544	-131	1 012	-704	-1 429	791	-36	-10 041
Vládní instituce	-109	0	0	0	45	0	-1	-65
Ostatní finanční instituce	-21	0	0	-207	-8	1	-1	-236
Nefinanční podniky	-4 578	-90	587	-153	-532	175	-34	-4 626
Domácnosti	-4 836	-41	425	-343	-934	615	0	-5 115
POCI	-560	0	81	0	-361	198	-4	-646
Vládní instituce	-5	0	0	0	2	0	0	-3
Nefinanční podniky	-364	0	14	0	-185	20	-4	-518
Domácnosti	-191	0	67	0	-178	179	0	-124
Celkem	-18 831	-2 119	2 284	-864	706	992	-69	-17 901

	Leden 2023							Prosinec 2023
Stupeň 1	-1 559	-1 940	369	2 104	-876	0	-7	-1 908
Vládní instituce	-8	-3	0	3	-2	0	0	-10
Ostatní finanční instituce	-24	-19	10	69	-79	0	-1	-43
Nefinanční podniky	-628	-1 013	100	587	224	0	-6	-735
Domácnosti	-900	-905	259	1 445	-1 019	0	0	-1 119
Stupeň 2	-6 776	-527	663	-3 405	3 255	2	-32	-6 819
Vládní instituce	-147	0	0	-3	135	0	0	-15
Ostatní finanční instituce	-36	-38	3	-19	66	0	0	-24
Nefinanční podniky	-3 091	-363	365	-1 468	746	0	-32	-3 842
Domácnosti	-3 502	-126	296	-1 916	2 307	2	0	-2 939
Stupeň 3	-9 702	-95	1 050	-517	-1 262	1 023	-40	-9 544
Vládní instituce	0	0	0	0	-106	0	-3	-109
Ostatní finanční instituce	-1	0	0	0	-19	0	0	-21
Nefinanční podniky	-5 159	-58	716	-233	13	179	-37	-4 578
Domácnosti	-4 542	-37	334	-285	-1 151	844	0	-4 836
POCI	-474	0	100	0	-380	197	-3	-560
Vládní instituce	0	0	0	0	-5	0	0	-5
Nefinanční podniky	-449	0	88	0	-196	196	-3	-364
Domácnosti	-25	0	12	0	-179	1	0	-191
Celkem	-18 511	-2 561	2 182	-1 819	737	1 223	-83	-18 831

Ve sloupci „Přírůstky“ se zveřejňují zvýšení opravných položek k úvěrovým ztrátám z důvodu prvotního zaúčtování úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě v průběhu běžného vykazovaného období. CLA uznané na základě čerpání nerevolvingových úvěrů se považují za přírůstky za účelem prezentace pohybu CLA v současném období. Proto přírůstky ve Stupních 2 a 3 odrážejí převody ze Stupně 1, ke kterým došlo mezi daty vzniku závazků a čerpání souvisejících úvěrových nástrojů. Rozpuštění CLA po odúčtování souvisejících úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě jsou uvedeny ve sloupci „Odúčtování“.

Sloupec „Převody mezi jednotlivými stupni“ zahrnuje čisté změny CLA způsobené změnami v úvěrovém riziku, které způsobily přearazení úvěrů a souvisejících pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ze Stupně 1 k 1. lednu 2024 (nebo k datu prvotního vykazání, pokud byly vykazány později) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2024 nebo naopak. Dopady přesunu ze Stupně 1 do Stupně 2 nebo 3 na příslušné CLA jsou nepříznivé (meziroční nárůst opravných položek) a vykázané v příslušných řádcích Stupňů 2 nebo 3. Dopady přesunu ze Stupně 2 nebo 3 do Stupně 1 na příslušné CLA jsou příznivé (meziroční pokles opravných položek) a vykázané na řádku Stupně 1. Neutrální dopad do výkazu zisku a ztráty z převodů mezi stupni příslušných CLA vykázanými před přearazením jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Jakékoli další změny úvěrového rizika, které nezpůsobují převod mezi Stupni 1 a Stupni 2 nebo 3 a naopak, jsou zveřejněny ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“. Sloupec „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“ rovněž zachycuje nepříznivý vliv plynutí času („unwinding correction“) na očekávané výpadky peněžních toků po celou dobu životnosti příslušných úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě, které byly přiděleny do Stupně 3 během jakéhokoliv období v průběhu roku, stejně jako jakýchkoli POCI úvěrů a pohledávek za klienty. Tento nepříznivý dopad dosáhl kumulativně 466 mil. Kč za rok 2024 (2023: 382 mil. Kč), což rovněž odráží úrokové výnosy z příslušných úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě nevykázané v průběhu celého roku.

Využití CLA vyvolané úplným nebo částečným odpisem úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě je uvedeno ve sloupci „Odpisy“.

Významnou příčinou výše uvedených pohybů CLA pro daný rok byl převod souvisejících nástrojů napříč různými stupni. Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly k 31. prosinci přearazeny do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem (nebo k prvotnímu datu vykazání, pokud byly vykazány v průběhu roku), jsou shrnuty v následující tabulce:

Převody mezi stupni - úvěry a pohledávky za klienty

V mil. Kč	Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		Převody mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		POCI	
	Do Stupně 2 ze Stupně 1	Do Stupně 1 ze Stupně 2	Do Stupně 3 ze Stupně 2	Do Stupně 2 ze Stupně 3	Do Stupně 3 ze Stupně 1	Do Stupně 1 ze Stupně 3	Přesun do „se selháním“ z „bez selhání“	Do „bez selhání“ z „se selháním“
	Stupně 1	Stupně 2	Stupně 2	Stupně 3	Stupně 1	Stupně 3		
2024								
Vládní instituce	8 922	121	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	4 697	3 755	0	0	212	0	0	0
Nefinanční podniky	32 474	35 944	2 088	225	950	77	32	180
Domácnosti	35 816	19 999	1 493	524	1 427	489	3	52
Celkem	81 909	59 819	3 581	749	2 589	566	35	232
2023								
Vládní instituce	274	270	473	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	1 283	3 461	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	32 565	44 431	1 728	502	1 408	327	0	224
Domácnosti	23 138	28 469	1 628	576	1 456	244	3	91
Celkem	57 260	76 631	3 829	1 078	2 864	571	3	315

Celková hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázány během roku 2024 a neodúčtovány v plné výši do 31. prosince 2024, činí 228 538 mil. Kč (2023: 196 010 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě, které Banka držela k 1. lednu 2024 a odúčtovala v plné výši během roku 2024, činí 101 879 mil. Kč (2023: 76 330 mil. Kč).

Nediskontovaná částka očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu životnosti, která byla zohledněna při prvotním ocenění úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě (původně vykázaných a identifikovaných jako POCI), v průběhu roku 2024 dosáhla hodnoty 666 mil. Kč (2023: 683 mil. Kč).

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Odpisy	Ostatní	
	Leden 2024							Prosinec 2024
Stupeň 1	-3	-4	3	0	3	0	-1	-2
Stupeň 2	-99	0	2	0	5	1	0	-91
Stupeň 3	-316	0	0	0	235	2	-5	-84
Celkem	-417	-4	5	0	243	3	-6	-177
	Leden 2023							Prosinec 2023
Stupeň 1	-1	-8	2	0	5	0	0	-3
Stupeň 2	-120	0	2	-1	19	2	0	-99
Stupeň 3	-313	0	0	0	-3	1	-2	-316
Celkem	-434	-8	4	-1	21	3	-2	-417

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - dluhové nástroje

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám - dluhové cenné papíry

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2024					Prosinec 2024
Stupeň 1	-6	0	0	0	1	-5
Stupeň 2	-151	-2	3	-3	-34	-187
Celkem	-156	-2	3	-3	-33	-192
	Leden 2023					Prosinec 2023
Stupeň 1	-8	0	1	7	-5	-6
Stupeň 2	-145	0	3	0	-9	-151
Celkem	-153	0	4	7	-14	-156

Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů ve FVOCI ke konci roku, které byly k 31. prosinci přeřazeny do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem (nebo k počátečnímu datu vykázání, pokud byly zakoupeny v průběhu roku), jsou shrnuty v následující tabulce:

Převody mezi stupni - dluhové cenné papíry

V mil. Kč	2024	2023
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	820	0
Do Stupně 1 ze Stupně 2	0	2 563

Pohledávky z finančního leasingu

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám - pohledávky z finančního leasingu

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2024					Prosinec 2024
Stupeň 1	-17	0	0	0	15	-2
Celkem	-17	0	0	0	15	-2
	Leden 2023					Prosinec 2023
Stupeň 1	-5	0	0	0	-12	-17
Celkem	-5	0	0	0	-12	-17

Úvěrové přísliby a finanční záruky

Pohyby opravných položek – úvěrové přísliby a finanční záruky

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Ostatní	
	Leden 2024						Prosinec 2024
Stupeň 1	264	135	-127	-177	164	1	260
Stupeň 2	291	0	-223	655	-1	3	725
Stupeň 3	522	0	-36	4	-239	1	252
POCI	3	0	-1	0	-1	0	1
Celkem	1 080	135	-387	482	-77	5	1 238
	Leden 2023						Prosinec 2023
Stupeň 1	385	572	-347	-326	-22	3	264
Stupeň 2	454	0	-275	221	-112	3	291
Stupeň 3	257	0	-285	20	314	217	522
POCI	0	0	-3	0	5	0	3
Celkem	1 096	572	-910	-84	185	222	1 080

Významnou příčinou výše uvedených pohybů CLA pro daný rok byl převod souvisejících finančních nástrojů napříč různými stupni. Objem příslibů a poskytnutých záruk ke konci roku, které byly k 31. prosinci přeraženy do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem (nebo k prvotnímu datu vykazání, pokud byly vykazány v průběhu roku), jsou shrnuty v následující tabulce:

Převody mezi stupni - úvěrové přísliby a finanční záruky

V mil. Kč	2024	2023
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	23 489	10 335
Do Stupně 1 ze Stupně 2	18 189	7 178
Přesuny mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 2	159	369
Do Stupně 2 ze Stupně 3	169	61
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 1	187	50
Do Stupně 1 ze Stupně 3	121	2

Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů a finančních záruk, které byly prvotně vykázány během roku 2024 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2024, činila 85 706 mil. Kč (2023: 116 393 mil. Kč). Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů nebo finančních záruk, které byly k 1. lednu 2024 drženy a odúčtovány v plné výši v průběhu roku 2024, činí 39 349 mil. Kč (2023: 43 288 mil. Kč).

35 Scénáře používané v prospektivních informacích

Přehled scénářů používaných v prospektivních informacích

Zahrnutí prospektivních informací

Parametry jsou určeny tak, aby odrážely riziko v určitém časovém okamžiku a s přihlédnutím k prospektivním informacím (forward-looking information - „FLI“), které vycházejí ze základního scénáře a několika alternativních scénářů pro vybrané makroekonomické proměnné. Ty jsou odvozeny, společně s pravděpodobnostmi jejich výskytu, jako odchylka od základního scénáře, kde jsou výchozí prognózy, s několika výjimkami, interně stanoveny oddělením výzkumu a vývoje Banky. Vzhledem k více scénářům se „neutrální“ PD (a až na několik výjimek i LGD) upravují pomocí makro modelů, které spojují příslušné makroekonomické proměnné s rizikovými faktory. Stejně scénáře vývoje makroekonomických ukazatelů jsou využívány v rámci externího i interního stresového testování. Prospektivní informace jsou začleněny pro první tři roky výpočtu ECL. Výpočet zbývajících doby životnosti se ve čtvrtém roce okamžitě vrací zpět k cyklickým pozorováním.

Objektivní pravděpodobnostně vážená ECL reflektující FLI je vypočtena pomocí vah představujících výsledek každého makroekonomického scénáře. Typické makroekonomické proměnné mohou zahrnovat reálný hrubý domácí produkt, míru nezaměstnanosti, míru inflace, index průmyslové produkce i tržní úrokové sazby. Výběr proměnných závisí také na dostupnosti spolehlivých předpovědí pro daný lokální trh. Hlavním ukazatelem odhadovaného ekonomického vývoje a základem pro odvození alternativního scénáře je HDP. Navíc, ekonomické dopady probíhající války na Ukrajině a nové konflikty na Blízkém východě přišly spolu s nárůstem inflace a/nebo úrokových sazeb. Skupina upravila makro-shift modely tak, aby parametry odrážely tyto očekávané dopady.

Makro-shift FLI modely jsou pravidelně rekalibrovány, aby odrážely nejdůležitější makro proměnné. Přenastavení provádí Banka (kromě centrálního modelu pro Group (Large) Corporate) a zahrnuje proměnné s nejvyšší statistickou relevancí.

V případě centrálního modelu pro Group (Large) Corporate je Erste Group (specializované centrální jednotky) odpovědná za přezkum PD včetně modelu FLI, který je založen na zemi rizika a rozlišuje makro vývoj v různých zemích.

Ve čtvrtém čtvrtletí 2024 Banka upravila FLI podle zveřejněných prognóz pro základní, nepříznivé a příznivé scénáře. Na základě vyhodnocení podmínek (exit triggers) pro uplatnění in-modelových úprav v modelech FLI (zahrnutí scénáře komplexního zátěžového testu (CST) do scénáře poklesu a expertně nastavených vah pro scénáře poklesu a růstu) Banka rozhodla:

- zachovat beze změny přístup spočívající v zahrnutí scénáře CST, aktualizovaného podle předpokladů uvažovaných v komplexním stresovém testu 2024, do modelování nepříznivého scénáře;
- použít namísto expertně stanovených vah modelové váhy pro nepříznivé a příznivé scénáře. Modelové váhy jsou uplatňovány od prosince 2023.

Banka zveřejňuje citlivost stagingu a ECL na makro scénáře v části „Kolektivní hodnocení“ níže.

Základní scénář

Banka očekává, že se ekonomika eurozóny v roce 2025 postupně zotaví. Hlavním faktorem podporujícím konstruktivní základní výhled pro eurozónu v roce 2025 je pokračující růst reálných mezd, který by měl podpořit soukromou spotřebu. Kromě toho by další snižování sazeb ze strany ECB v průběhu roku 2025 mělo vést k postupnému oživení investiční aktivity, což by následně mělo podpořit průmyslovou výrobu.

Vzhledem k dalšímu zmírnění inflačních tlaků, zejména ze strany služeb, Banka očekává, že ECB v roce 2025 provede další čtyři snížení sazeb (vždy o 25 bb). Tím by se depozitní sazba měla do konce roku 2025 snížit na 2,0 %.

Česká ekonomika prochází postupným oživením a očekává se, že bude posilovat. Vedle pokračujícího příznivého vývoje spotřeby jej podpoří postupné zlepšování zahraniční poptávky a stabilizace poklesu běžných zásob. Výhled trhu práce zůstává pozitivní. Míra nezaměstnanosti se sice může mírně zvýšit, celkově však zůstane velmi nízká a reálné mzdy, které se letos vrátily k růstu, by měly v příštích dvou letech dále růst. Očekává se, že inflace zůstane blízko inflačního cíle. ČNB bude pokračovat v postupném snižování sazeb.

Rizika základního scénáře a komplexního scénáře stresového testování jako předpoklady pro nepříznivý scénář

Probíhající válka na Ukrajině, včetně vznikajících konfliktů na Blízkém východě, zůstává významným rizikovým faktorem.

Kromě toho je dalším rizikovým faktorem pro výhled nejistota ohledně obchodní politiky nové americké administrativy prezidenta Trumpa. Výrazné zvýšení cel na veškerý dovoz (současná úroveň cel se pohybuje kolem 2 %) by poškodilo světový obchod a růst ve větší míře, než předpokládá náš základní scénář. Zejména růst vývozu a investic v eurozóně by tak byl v letech 2025 a 2026 mnohem pomalejší, než Banka v současnosti předpokládá.

Vzhledem k probíhající válce mezi Ruskem a Ukrajinou zůstává pro EU problémem bezpečnost dodávek energií. EU se ve stále větší míře spoléhá na dodávky zkapalněného zemního plynu (LNG) od geograficky vzdálenějších vývozců, jako jsou USA nebo země Blízkého východu. Jakékoli narušení celosvětového obchodu s LNG by mohlo mít vážné důsledky pro ceny všech energií v EU. Rychle rostoucí ceny energií vyvolané jakýmkoli narušením dodávek by mohly donutit ECB k agresivnímu zpřísnění měnové politiky (s dopadem na celou výnosovou křivku), aby udržela inflaci pod kontrolou.

Rychlý nárůst investic do zelené energie navíc dodává evropské energetické síti nestálost a nestabilitu. Dočasný tlak na rozvodnou síť v důsledku velkých výkyvů v dodávkách energie ze zelené energie by mohl vést k dočasnému nárůstu cen elektřiny, což by mohlo poškodit průmyslovou činnost a kupní sílu spotřebitelů.

Rychlý růst úrokových sazeb je hrozbou pro investiční aktivitu společností i spotřebitelů a mohl by vést k nižším investicím, než v současnosti předpokládáme v našem základním scénáři. Vyšší harmonizovaný index spotřebitelských cen (HICP), zejména účty za elektřinu/plyn, obecně snižuje disponibilní příjem a spotřebu. Vzhledem k vysokému zadlužení zděděnému po pandemii by rostoucí vojenské výdaje a expanzivní fiskální politika (zejména ve Francii) mohly vést investory ke zpochybnění udržitelnosti dluhu v některých zemích.

Příznivější rizika oproti základnímu scénáři

Pokud by se globální průmysl zotavil rychleji a výrazněji, než se očekává v základním scénáři, za přispění nižších nebo žádných dalších obchodních opatření ze strany nové americké administrativy, mělo by to jistě okamžitý pozitivní dopad na německou ekonomiku, která se již dva roky nachází v recesi. Ve světle těsného propojení mezi Německem a dalšími významnými zeměmi eurozóny by silnější a rychlejší oživení německého průmyslu mělo okamžitý pozitivní dopad i na celý průmysl eurozóny. Rychlejší a silnější oživení evropského průmyslu by jistě pozitivně podpořilo růst HDP v letech 2025 a 2026, jelikož oživení investiční aktivity by se projevilo rychleji a silněji, než se v současnosti očekává v našem základním scénáři. Očekávali bychom, že v tomto scénáři bude pozitivně ovlivněn i spotřebitelský sentiment.

Soukromá spotřeba by proto v letech 2025 a 2026 přispěla k růstu více než v našem základním scénáři. Z lepšího a vyššího spotřebitelského sentimentu by těžil i sektor služeb. V tomto scénáři je však povinné další postupné zmírňování inflačních tlaků (zejména v sektoru služeb), aby nebylo ohroženo očekávané snížení sazeb ze strany ČNB a ECB v roce 2025.

Přehled základního, příznivého a nepříznivého scénáře

Níže shrnujeme očekávaný vývoj HDP u všech scénářů, včetně přiřazených vah jako hlavního indikátoru makroekonomické situace.

Kromě toho uvádíme nejdůležitější proměnné v rámci makro-shift modelu.

Makro-shift modely jsou nastavovány pro tři hlavní sub-portfolia: soukromé osoby, mikropodniky a korporace. Níže uvedené nastavení modelů včetně proměnných je součástí očekávané úvěrové ztráty k 31. prosinci 2024. Výsledek základního a váženého scénáře pro hlavní proměnné je uveden v tabulkovém formátu pro roky 2025-2027.

Základní, příznivé a nepříznivé scénáře růstu HDP

	Scénář	Pravděpodobnostní váhy		Růst HDP v %		
		2025-2027	2025	2026	2027	
2024						
Česká republika	Příznivý	22%	4,6	4,7	4,6	
	Základní	50%	2,6	2,7	2,6	
	Nepříznivý	28%	-3,9	-2,1	0,1	
2023		2024-2026	2024	2025	2026	
Česká republika	Příznivý	21%	3,8	5,3	4,8	
	Základní	50%	1,8	3,3	2,8	
	Nepříznivý	29%	-2,5	-0,9	0,3	
	Základní scénář			Výsledek vážený podle scénářů		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027
2024						
Míra nezaměstnanosti	3,4	3,5	3,5	3,7	4,0	4,0
Inflace (PPI)	147,8	151,0	154,1	148,2	151,5	154,6
2023						
Míra nezaměstnanosti	3,7	4,0	4,0	3,7	4,3	4,4
Inflace (PPI)	141,8	144,3	147,2	142,2	144,7	147,6

Kolektivní hodnocení

Kromě standardního hodnocení SICR Banka aplikovala kolektivní hodnocení SICR, tj. přechod do Stupně 2 na základě předem definovaných charakteristik portfolia z důvodu nově vznikajících rizik nepokrytých standardními modely. Tento přístup byl sladěn se všemi dotčenými subjekty a obchodními liniemi a schválen příslušnými řídicími orgány Banky. Po zjištění odchýlení od běžných charakteristik portfolia, je vyžadována výjimka z kolektivního hodnocení SICR, která musí být řádně zadokumentována včetně vysvětlení, proč se chová jinak než zbytek portfolia.

V prosinci 2024 Banka uplatnila kolektivní hodnocení stupňů pro konkrétní odvětví. Kolektivní hodnocení stupňů v případě cyklických odvětví uplatněné v prosinci 2023, identifikované na základě korelace s hospodářským poklesem v případě vybraných odvětví z energetického sektoru (výroba a distribuce energie a tepla), včetně energeticky náročných odvětví (kovy a chemie), bylo odstraněno (překryvy energetických stupňů) nebo transformováno (překryvy cyklických stupňů):

- energetické overlays stupňů v důsledku narušení trhu s energií s dopadem na dostupnost a cenu plynu/energie. V červnu 2024 byly energetické overlays stupňů vyřazeny na základě pravidelného vyhodnocování podmínek (exit trigger) pro uplatnění kolektivního hodnocení SICR. Bylo konstatováno, že riziko je v případě energetického sektoru/energeticky náročných odvětví zmírněno (dostatečné zásoby plynu v Evropě, stabilizované ceny energie).
- cyklické overlays stupňů způsobené válkou na Ukrajině představující kombinaci odvětví, která mají souvislost s ekonomickým poklesem (cyklická odvětví) a ročním IFRS PD. Přetrvávající vysoká inflace a zhoršování kupní síly obyvatel i nadále brání růstu soukromé spotřeby, zatímco vysoká globální nejistota a náročné podmínky refinancování negativně ovlivňují investice a průmyslovou aktivitu. Zatímco některá odvětví vykazovala lepší výsledky v roce 2023, jak potvrdilo hodnocení přepracované v roce 2024, jiná stále čelí vysokým zásobám, problémům v dodavatelských řetězcích, rostoucím nákladům a klesající poptávce. Druhé zmíněné problémy se v účetních závěrkách klientů zatím neprojeví a stále se očekává pokles ratingů. V listopadu 2024 byly cyklické overlays stupňů přepracovány a znovu posouzeny, aby bylo zajištěno lepší propojení overlays s interními procesy řízení rizik. Nové overlays (průmyslové overlays stupňů) spojují kolektivní hodnocení SICR se strategií průmyslového odvětví, která zohledňuje rizika

a změny v hodnocení rizik, kterým je naše portfolio vystaveno, místo dříve používané obecné definice cyklických odvětví. Rámec strategie průmyslových odvětví pokrývá všech dvanáct korporátních odvětví a jejich dílčí segmenty. Odvětví jsou systematicky hodnocena v souladu s rámcem řízení rizik Skupiny (průmyslové strategie a hlavní rizika); nicméně potenciální rizika nemusí být na úrovni klienta ještě plně rozpoznána, promítnuta do finanční údajů nebo ratingu. Proto PD práh (250 bazických bodů) definovaný ročním IFRS PD rozlišuje mezi klienty, kteří by mohli být potenciálně ovlivněni, a proto odráží, že lepší rating (a tím i PD) lépe vystihuje kreditní sílu na úrovni zákazníka.

Od září 2022 bylo navíc zavedeno pravidlo pro overlays stupňů také pro retail. Zvyšování úrokových sazeb spolu s bezprecedentním nárůstem inflace představovalo pro tyto klienty hrozbu. Analýza hypoték a nezajištěného portfolia ukázala, že někteří klienti mohou být ohroženi inflací ovlivňující jejich výdaje a zvýšenými úrokovými sazbami ovlivňujícími jejich splátky dluhu. Pokud je u klienta identifikováno, že má výdaje spolu se splátkami nad rámec příjmu domácnosti, jsou jeho účty převedeny do Stupně 2.

V září 2024 byla kvůli povodním zavedena nová pravidla kolektivního hodnocení SICR, která se týkají fyzického rizika. Klienti, mající adresu v oblasti postižené povodněmi v roce 2024 nebo mající zajištění nemovitostí na adrese v postižené oblasti, byli převedeni do Stupně 2.

Vliv na očekávanou úvěrovou ztrátu

Níže uvedené analytické tabulky prezentují dopady kolektivního hodnocení SICR a FLI na přesun expozice do Stupně 2 a výsledné zvýšení ECL. Simulují další citlivosti vůči základnímu scénáři, příznivému a nepříznivému scénáři.

V prosinci 2024 činila expozice ve Stupni 2 v důsledku použití pravidel pro kolektivní hodnocení SICR (overlays stupňů pro průmyslová odvětví) částku 15 381 mil. Kč (2023: 34 357 mil. Kč z důvodu cyklických odvětví a 28 579 mil. Kč z důvodu energetických odvětví), přičemž byla přidělena dodatečná ECL ve výši 413 mil. Kč z důvodu cyklických odvětví (2023: 979 mil. Kč z důvodu cyklických odvětví a 207 mil. Kč z důvodu energetických odvětví).

Expozice ve Stupni 2 kvůli vysoké míře inflace a zvýšeným úrokovým sazbám kolektivního hodnocení SICR činila pro soukromé osoby 20 326 mil. Kč (2023: 25 170 mil. Kč), s dodatečnou alokací ECL ve výši 260 mil. Kč (2023: 302 mil. Kč). Expozice ve Stupni 2 v důsledku kolektivního posouzení SICR při povodních činila 37 440 mil. Kč, přičemž dodatečná ECL činila 350 mil. Kč.

Jak je popsáno výše, FLI byly přehodnoceny na základě nejnovějších makro scénářů ve 4. čtvrtletí roku 2024. S ohledem na revizi úprav v rámci modelu (aplikace modelovaných vah přiřazených k pozitivním a negativním scénářům pro všechny modely a použití CST scénáře při modelování negativních scénářů) se expozice ve Stupni 2 vyvolaná FLI k prosinci 2024 zvýšila na 14 488 mil. Kč (2023: 13 541 mil. Kč). Zvýšení expozice ve Stupni 2 a úrovně PD ovlivnilo výši ECL přidělené ve Stupni 2 z důvodu FLI: 1 229 mil. Kč k prosinci 2024 oproti 2 336 mil. Kč k prosinci 2023.

V roce 2024 byly platné dvě následné úpravy v FLI makro-shift modelech, které aktualizovaly a odrážely očekávané dopady několika vnějších faktorů v roce 2024:

- V roce 2022 se Banka rozhodla upravit posuny FLI vytvořené makroekonomickým modelem pro retailové portfolio. Důvodem byla skutečnost, že makroekonomický model pro prognózování PD v retailovém segmentu v té době nezahrnoval inflaci, silně rostoucí ceny energií a zvýšené úrokové sazby, a proto byly vytvořené prognózované PD z modelu považovány za nerealisticky nízké a neodrážející všechna budoucí rizika. Technicky byla provedena úprava koeficientů β_0 (intercept) a β_1 (dummy proměnná rozlišující zajištěnou/nezajištěnou část portfolia PI a WBMEG - bytová družstva pro MSE) pro průměrné PD predikované pro rok 2022. Tato následná úprava však byla v průběhu roku 2024 snížena v souvislosti s poklesem inflace.
- Vzhledem k tomu, že stávající makroekonomický model PD byl kalibrován na základě makroekonomických údajů z let 2008 až 2019, dospěla Banka v roce 2024 k závěru, že uvažované časové řady nemusejí plně odrážet dopad nedávných rychlých změn makroekonomického prostředí a celkově zvýšené volatility. Na odhadované posuny PD v současném modelu má zhoršení makroekonomického prostředí zpožděný vliv. Toto časové zpoždění již nemusí přesně odrážet současnou ekonomickou dynamiku. Předpoklady, z nichž tyto posuny vycházejí, mohly být platné ve stabilnějším ekonomickém kontextu, ale vyžadují přehodnocení, aby odpovídaly současným podmínkám. V důsledku

toho Banka zavedla následnou úpravu modelu, která zabraňuje vysoké volatilitě a neopodstatněnému rozpouštění FLI portfoliových opravných položek.

Simulace scénáře představuje analýzy citlivosti, které berou v úvahu pouze změny způsobené různými hodnotami PD, pokud by základní, příznivý nebo nepříznivý scénář FLI měl 100% váhu. Citlivosti těchto scénářů jsou vypočítány v porovnání se současným stavem - vážené scénáře FLI posunů - PD (váhy a scénáře jsou uvedeny výše v části „Zahrnutí prospektivních informací“). Staging i výsledná ECL byly simulovány pomocí scénáře PD.

Začlenění 100% základního scénáře místo aktuálně používaného výsledku váženého scénáře by vedlo ke snížení expozice ve Stupni 2 o 3 835 mil. Kč (2023: 884 mil. Kč), což by vedlo k poklesu ECL o 194 mil. Kč (2023: 72 mil. Kč).

Nepříznivý scénář by vedl k dodatečné migraci expozice do Stupně 2 o 22 211 mil. Kč ve srovnání se scénářem váženým FLI (2023: 11 990 mil. Kč), což vedlo ke zvýšení ECL o 1 177 mil. Kč (2023: 738 mil. Kč).

Pro změnu ECL kladné znaménko (+) představuje rozpuštění, zatímco záporné znaménko (-) představuje tvorbu. Uvedené hodnoty citlivosti jsou výsledky interních simulací.

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		z toho dopad do Stupně 2 vlivem				Efekt vlivem FLI
	Stupeň 1	Stupeň 2	Cyklické	Kolektivní hodnocení		Soukromé	
				Energetické	Povodně		
2024							
CRE	1 894 134	167 511	15 381	0	37 440	20 326	14 488
2023							
CRE	1 658 652	159 301	34 357	28 579	0	25 170	13 541

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		z toho				Efekt vlivem FLI
	Stupeň 1	Stupeň 2	Kolektivní hodnocení			Soukromé	
			Cyklické	Energetické	Povodně		
2024							
CLA	-1 916	-6 606	-413	0	-350	-260	-1 229
2023							
CLA	-2 224	-7 367	-979	-207	0	-302	-2 336

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Simulovaný dopad do Stupně 2		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2024					
CRE	1 894 134	167 511	-12 819	-3 835	22 211
2023					
CRE	1 658 652	159 301	-8 553	-884	11 990

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Simulovaný dopad do CLA		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2024					
CLA	-1 916	-6 606	764	194	-1 177
2023					
CLA	-2 224	-7 367	704	72	-738

36 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expozice s úlevou)

Restrukturalizací se rozumí smluvní úprava kterékoli z podmínek splácení úvěru klienta, včetně doby splatnosti, úrokové sazby, poplatků, splatné částky jistiny nebo jejich kombinace. Úlevu může iniciovat banka nebo zákazník (z důvodu ztráty zaměstnání, nemoci atd.). Komponenty úlevy mohou být snížení splátek, prodloužení doby splatnosti, snížení nebo prominutí úroku, snížení nebo prominutí jistiny, změna revolvingové expozice na splátku a/nebo jiné.

Restrukturalizace je považována za „expozice s úlevou“ (forbearance), pokud zahrnuje ústupek vůči zákazníkovi, který čelí nebo bude čelit finančním potížím při plnění svých smluvních finančních závazků. Dlužník má finanční potíže, pokud je splněna některá z následujících podmínek:

- klient byl v posledních 3 měsících po splatnosti více než 30 dní;
- klient by byl 30 dní po splatnosti nebo více, pokud by nedostal úlevu při splácení dluhu;
- klient je v prodlení;
- klient by selhal, pokud by nedostal úlevu.

Další kritéria platná pro jiný než retailový segment:

- byly identifikovány signály včasného varování pro tohoto klienta;
- klient vykazuje zhoršení finančních ukazatelů, což vedlo k poklesu ratingového stupně;
- klient je spravován v odboru vymáhání;
- klientovi se zvýšila pravděpodobnost selhání.

Koncese s úlevou spouští klasifikaci výkonné úlevy a znamená, že je splněna jakákoliv z následujících podmínek:

- změna či refinancování smlouvy by nebyly uděleny, pokud by se klient nedostal do finančních potíží;
- existuje rozdíl ve prospěch klienta mezi upravenými / refinancovanými podmínkami smlouvy a předchozími podmínkami smlouvy;
- upravená / refinancovaná smlouva obsahuje výhodnější podmínky, než jaké by získali ostatní klienti s obdobným rizikovým profilem od stejné instituce;
- aktivace klauzule o expozici s úlevou vložené do smlouvy;
- jakékoli vzdání se kovenantů v selhání.

Klasifikaci forbearance jako výkonné/splácené lze zrušit a účet přestane být nadále klasifikován jako expozice s úlevou, jsou-li splněny všechny následující podmínky:

- ode dne, kdy je expozice klasifikována jako výkonná/splácená (zkušební doba), uplynuly minimálně dva roky;
- podle splátkového kalendáře stanoveného na základě udělení úlev bylo minimálně 50 % původní splátky pravidelně spláceno (tzv. významná splátka), a to nejméně během poloviny zkušební doby (v případě retailových klientů);
- byly provedeny pravidelné splátky ve významné výši po dobu nejméně poloviny zkušební doby (v případě jiných než retailových klientů);
- významná splátka zahrnuje částku, která byla dříve po splatnosti (pokud existovala) nebo byla odepsaná (pokud splátky po splatnosti nejsou), a to jak pro retailový, tak pro jiný než retailový segment;
- žádná z expozic klienta není na konci zkušební doby po splatnosti déle než 30 dní.

Výkonné/splácené expozice s úlevou se stávají nevýkonnými, pokud je během sledovaného období minimálně dvou let splněna jedna z následujících klasifikačních podmínek:

- úprava smlouvy zahrnuje úplné nebo částečné zrušení dluhu (částečným) odpisem;
- úleva je prodloužena;
- klient byl více než 30 dnů po splatnosti v případě expozice s úlevou a v minulosti byl klient klasifikovaný v kategorii nevýkonná/nepsplácená forbearance;

- klient splňuje jakékoli z kritérií defaultních událostí definovaných pro expozice v selhání;
- pro korporátní klienty, kdy nelze uzavřít dohodu o restrukturalizaci během 18 měsíců od poskytnutí první úlevy

Klasifikaci forbearance jako nevýkonné/nesplácené expozice s úlevou lze zrušit a reklasifikovat jako výkonnou ve zkušební době, jsou-li splněny všechny následující podmínky:

- klient není klasifikován jako klient v selhání podle definice selhání;
- klient prokázal schopnost plnit podmínky po poskytnutí úlev;
- od data klasifikace expozice jako nevýkonné nebo od poslední z níže uvedených událostí uplynul alespoň jeden rok:
 - okamžik prodloužení restrukturalizačního opatření;
 - konec odkladné lhůty uvedené v restrukturalizační dohodě;
 - okamžik, kdy byla expozice klasifikována jako v selhání (v defaultu);
 - poskytnutí úlev nevedlo ke klasifikaci expozice jako nevýkonné.

Definice selhání

Výchozí definice selhání jsou v souladu s pokyny EBA „Obecné pokyny k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013“ a nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/171 ze dne 19. října 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro limit podstatnosti úvěrového závazku po splatnosti.

Definice nesplácení (non-performing) a selhání jsou jednotné v rámci celé Banky.

Kritérium 90 dnů po splatnosti úvěrového závazku se uplatňuje na zůstatkovou expozici na úrovni klienta a denně se posuzuje na základě definované prahové hodnoty pro celou Banku (s výjimkou situace, kdy místní regulační orgán stanovuje odlišné prahové hodnoty) pro:

- retailové expozice: jako absolutní limit na úrovni klienta 2 500 Kč a relativní 1 % na úrovni klienta;
- jiná než retailové expozice: jako absolutní limit na úrovni klienta 12 600 Kč a relativní 1 % na úrovni klienta.

Expozice vůči úvěrovému riziku, expozice s úlevou a opravné položky k úvěrovým ztrátám

V mil. Kč	Úvěry a pohledávky	Dluhové cenné papíry	Ostatní pozice	Úvěrové přísliby	Celkem
2024					
Úvěrová expozice	1 470 445	420 762	171 905	168 535	2 231 647
z toho hrubá expozice s úlevou	5 956	0	0	343	6 299
Výkonná expozice	1 452 580	420 762	171 175	168 118	2 212 635
z toho výkonná expozice s úlevou	2 940	0	0	230	3 170
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice	-7 330	-218	-144	-841	-8 533
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice s úlevou	-177	0	0	0	-177
Nevýkonná expozice	17 865	0	730	417	19 012
z toho nevýkonná expozice s úlevou	3 016	0	0	113	3 129
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice	-10 758	0	-114	-216	-11 088
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice s úlevou	-1 587	0	0	-14	-1 601
2023					
Úvěrová expozice	1 254 894	400 600	155 241	155 075	1 965 810
z toho hrubá expozice s úlevou	4 713	0	0	96	4 809
Výkonná expozice	1 237 642	400 600	154 234	154 072	1 946 548
z toho výkonná expozice s úlevou	1 766	0	0	10	1 776
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice	-8 860	-184	-169	-387	-9 601
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z výkonné expozice s úlevou	-171	0	0	-1	-172
Nevýkonná expozice	17 252	0	1 007	1 003	19 262
z toho nevýkonná expozice s úlevou	2 947	0	0	86	3 033
Opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice	-10 409	0	-119	-462	-10 991
z toho opravné položky k úvěrovým ztrátám z nevýkonné expozice s úlevou	-1 772	0	0	-6	-1 778

Typy expozic s úlevou

v mil. Kč	Hrubá expozice s úlevou	Úpravy pravidel a podmínek	Refinancování
2024			
Úvěry a pohledávky	5 956	5 955	1
Úvěrové přísliby	343	343	0
Celkem	6 299	6 298	1
2023			
Úvěry a pohledávky	4 713	4 711	2
Úvěrové přísliby	96	96	0
Celkem	4 809	4 807	2

Úvěry a pohledávky rovněž zahrnují leasingové, obchodní a jiné pohledávky.

37 Nevýkonné expozice vůči úvěrovému riziku a opravné položky k úvěrovým ztrátám

Pro definici expozice vůči úvěrovému riziku klasifikované jako nevýkonná (non-performing) viz popis kategorií rizik v kapitole „29 Úvěrové riziko: Kontrola a sledování úvěrového rizika“ - podkapitola „Klasifikace úvěrového rizika“. Opravné položky k úvěrovým ztrátám zahrnují opravné položky k úvěrovým ztrátám u finančních aktiv, opravné položky

k úvěrovým ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk (všechny opravné položky v rozsahu IFRS 9) a rezervy na ostatní přísliby.

Opravné položky k úvěrovým ztrátám (všechny stupně celkově) pokryly 106,6 % (2023: 111,7 %) vykazovaných nevýkonných rozvahových a podrozvahových expozic vůči úvěrovému riziku k 31. prosinci 2024. Pro část nevýkonných expozic vůči úvěrovému riziku, které nejsou pokryty opravnými položkami, se Banka domnívá, že disponuje dostatečným množstvím zástav a ostatních očekávaných inkas.

V průběhu roku 2024 poklesly nevýkonné expozice vůči úvěrovému riziku o 250 mil. Kč (2023: nárůst o 1 677 mil. Kč), tj. o 1,3 % (2023: 9,5 %). Opravné položky k úvěrovým ztrátám z úvěrů a pohledávek spolu s opravnými položkami k úvěrovým ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk se snížily o 991 mil. Kč (2023: nárůst o 297 mil. Kč) nebo 4,8 % (2023: 1,5 %).

Poměr nevýkonných expozic (NPE – non-performing exposure ratio) je kalkulován jako nevýkonná úvěrová expozice dělená celkovou expozicí vůči úvěrovému riziku, zatímco poměr pokrytí NPE (vyjma zajištění) je vypočten jako opravné položky k úvěrovým ztrátám (všechny opravné položky v rozsahu IFRS 9) dělené nevýkonnými expozicemi vůči úvěrovému riziku v naběhlé hodnotě a reálné hodnotě vykazované do ostatního úplného výsledku. Zajištění se v poměru krytí NPE nezohledňuje.

38 Tržní riziko

Tržní riziko je riziko ztráty, které může vzniknout v důsledku nepříznivých změn tržních cen a z nich odvozených parametrů. Tyto změny tržní hodnoty se mohou objevit zejména ve výkazu zisku a ztráty nebo výkazu o úplném výsledku. V Bance mohou tržní rizika vyplývat z otevřených pozic v úrokových sazbách, kreditním rozpětí, měně, akciích a volatilitě finančních nástrojů.

Opatření tržního rizika

Potenciální ztráty, které mohou vzniknout z pohybů trhu, jsou posuzovány pomocí Value-at-Risk (VaR). VaR popisuje, jakou úroveň ztrát lze očekávat jako maximum při definované pravděpodobnosti – hladina spolehlivosti – v rámci určité doby držení pozic za historicky pozorovaných tržních podmínek.

Banka dále využívá stresové testování a analýzu dopadů nepříznivého vývoje faktorů tržního rizika na tržní hodnotu obchodního portfolia a tržně přeceňované části bankovního portfolia. Scénáře vycházejí z historických zkušeností a odborných posudků odboru makroekonomických analýz. Stresové testování se provádí na měsíční bázi a jeho výsledky jsou hlášeny Výboru pro řízení rizik na finančních trzích (FMRMC). V komplexním stresovém testování je dopad komplexního scénáře na Banku analyzován na půlroční bázi a výsledky jsou hlášeny představenstvu.

Většina otevřených pozic z klientských operací v obchodním portfoliu Banky je převáděna tzv. zrcadlovými („back-to-back“) transakcemi do portfolia Erste Group Bank. Tržní riziko z OTC transakcí Banky je tak řízeno v rámci portfolia Erste Group Bank.

Metody a nástroje snižování rizik

V Bance jsou tržní rizika řízena nastavením několika vrstev limitů. Celkový limit na základě rizikově vážených aktiv (RWA) přiděluje představenstvo v prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika. Přijatelná úroveň rizika je založena na posouzení ochoty riskovat a dostupného kapitálu ke krytí rizik.

U obchodního portfolia je limit RWA rozčleněn do vyhrazených limitů VaR a přidělován postupem shora dolů k jednotlivým obchodním jednotkám. Dále jsou stanoveny VaR sub-limity pro jednotlivá obchodní místa. Hodnoty VaR obchodního portfolia jsou vypočítány v systému Group Market Risk System (MRS) na úrovni spolehlivosti 99 % a jednodenním obdobím držení pomocí historické simulace založené na dvouleté historii. Hodnoty citlivosti obchodních portfolií na jednotlivé rizikové faktory jsou navíc omezeny, aby se usnadnilo udržení celkového profilu tržního rizika. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia s paralelním posunem výnosové křivky příslušného rizikového faktoru v rámci předem stanovené doby do splatnosti.

Všechny limity obchodního portfolia jsou schvalovány a měsíčně hlášeny Výboru pro řízení rizik na finančních trzích.

Pro bankovní portfolio je limit VaR stanoven na základě metodiky ICAAP, kde je počítáno 250 000 historických scénářů s teoretickou dobou držení 1 rok a hladinou spolehlivosti 99,9 %. Celkový VaR bankovního portfolia je následně alokován na jednotlivá sub-portfolia s přihlédnutím jak k perspektivě strategického řízení portfolia, tak k účetnímu zpracování portfolií. Tato portfolia jsou omezena a sledována na denní bázi pomocí úrovně spolehlivosti 99 % a jednoměsíčního období držení pomocí historické simulace založené na dvouleté historii.

Všechny limity bankovní knihy jsou schvalovány a měsíčně hlášeny Výboru pro řízení aktiv a pasiv.

Analýza tržního rizika

Následující tabulka shrnuje hodnoty VaR k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 za předpokladu 1denní doby držení a hladině spolehlivosti 99 %.

V mil. Kč	Tržní riziko celkem	Úrokové riziko	Úvěrové riziko	Měnové riziko	Akciové riziko	Komoditní riziko	Riziko volatility
2024							
ČS celkem	1 067	1 061	120	0	0	0	0
Bankovní portfolio	1 062	1 055	120	0	0	0	0
Obchodní portfolio	5	6	0	0	0	0	0
2023							
ČS celkem	980	970	139	0	0	0	0
Bankovní portfolio	971	961	139	0	0	0	0
Obchodní portfolio	9	9	1	0	0	0	0

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko, že hodnota finančních nástrojů bude kolísat v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Tento typ rizika vzniká, pokud existuje nesoulad mezi aktivy a závazky, včetně derivátů, pokud jde o jejich splatnosti nebo načasování úprav úrokových sazeb.

Banka zavedla a dodržuje nejnovější obecné pokyny EBA pro identifikaci, hodnocení, řízení a snižování rizik vyplývajících z potenciálních změn úrokových sazeb.

Banka řídí úrokové riziko bankovního portfolia sledováním termínů změny úrokových sazeb (repricing dates) aktiv a závazků a zavádí modely, které ukazují potenciální dopady změn úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu Banky a čistý úrokový výnos Banky. Aby bylo možné identifikovat úrokové riziko, jsou všechny finanční nástroje, včetně podrozvahových nástrojů, brány v úvahu pro výpočet dopadu určitých scénářů úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu a výnosy. Limity a prahové hodnoty jsou implementovány pro oba aspekty IRRBB, změnu ekonomické hodnoty i změnu čistého úrokového výnosu. Podle toho jsou modelovány pozice bez smluvně definované struktury splatnosti nebo přecenění, jako jsou vklady na požádání nebo kontokorenty. Pro pozice, kde má zákazník právo předčasně splatit svůj dluh, se používají modely předčasného splacení.

Kontrolní testy odlehklých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu jsou monitorovány a bezpečně omezovány v rámci regulačních prahů. Úrokové expozice bankovního portfolia jsou pravidelně analyzovány v kontextu celkového vývoje na finančních trzích a strukturálních změn v rozvaze Banky a měsíčně reportovány Výboru pro aktiva pasiva.

Pro měření expozice vůči úrokovému riziku v rámci obchodního portfolia Banka používá současnou hodnotu základního bodu (PVBP) definovanou jako citlivost na úrokové sazby podle měn pro jednotlivá portfolia úrokových produktů. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia s paralelním posunem výnosové křivky příslušné měny v rámci předem stanovené doby do splatnosti. Systém limitů PVBP je nastaven pro každé portfolio úrokových produktů podle měn.

Následující tabulka je založena na expozici Banky vůči úrokovým sazbám pro derivátové a nederivátové nástroje k datu účetní závěrky. Model předpokládá změnu úrokových sazeb na konci kalendářního roku o 100 bazických bodů. Prostředky uvolněné v důsledku splacení nebo prodeje aktiv a závazků citlivých na úrokové sazby budou reinvestovány podle plánu obchodních jednotek Banky. Použitá metoda výpočtu zohledňuje kreditní spready.

V mil. Kč	2025		2024	
	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry
CZK				
Výkaz zisku a ztráty	-933	1 700	-552	616
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-3 289	3 501	-2 874	3 024
EUR				
Výkaz zisku a ztráty	729	-737	785	-797
Ostatní úplný výsledek hospodaření	1 440	-1 553	1 338	-1 441

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko, že hodnota finančních nástrojů bude kolísat v důsledku změn směnných kurzů.

Ve Skupině jsou cizoměnové expozice primárně vedeny Bankou a realitními společnostmi. Měnové riziko ostatních společností Skupiny je omezené. Expozice v cizích měnách podléhá regulačním a interním limitům, které schvaluje vedení.

Otevřená devizová pozice Banky je denně řízena a uzavírána FX Deskem obchodního portfolia. Portfolia, která si mohou ponechat otevřenou pozici, jsou omezena na základě schváleného VaR a limitů citlivosti stanovených pro jednotlivé měny a sledována na denní bázi.

Riziko úvěrového rozpětí

Riziko úvěrového rozpětí je riziko způsobené změnami v tržním vnímání ceny úvěrového rizika, prémie za likviditu a případně dalších složek úvěrově rizikových nástrojů. Banka je vystavena riziku úvěrového rozpětí v souvislosti se svým portfoliem cenných papírů, a to jak v obchodním, tak v bankovním portfoliu.

Zajištění

Řízení tržních rizik spočívá v optimalizaci rizikové pozice Banky nalezením vhodného kompromisu mezi ekonomickou hodnotou rozvahy a předpokládanými zisky. Rozhodnutí jsou založena na vývoji rozvahy, ekonomickém prostředí a výhledu, konkurenčním prostředí, reálné hodnotě rizika, vlivu na čistý úrokový výnos a vhodné úrokové a likvidní pozici.

K dosažení cílů řízení rizik se využívá zajištění reálné hodnoty a peněžních toků. Úrokové swapy slouží k zajištění proti úrokovému riziku, zatímco měnové riziko vyplývající z nesouladu mezi cizoměnovými aktivy a závazky je zajištěno měnovými swapy a křížovými měnovými swapy.

39 Riziko likvidity

Riziko likvidity je Bankou definováno v souladu se zásadami Basilejského výboru pro bankovní dohled a České národní banky. Vzhledem k tomu Banka rozlišuje riziko likvidity trhu, což je riziko, že Banka nemůže jednoduše provést zápočet nebo uzavřít pozici za tržní cenu z důvodu neadekvátní hloubky trhu nebo narušení trhu a riziko likvidity financování, což je riziko, že Banka nebude schopna efektivně zajistit očekávané i neočekávané stávající a budoucí potřeby v oblasti peněžních toků a zajištění, aniž by to mělo dopad buď na běžnou činnost Banky nebo na finanční stav členů Banky.

Riziko likvidity financování se dále dělí na riziko platební neschopnosti a strukturní riziko likvidity. Riziko platební neschopnosti je krátkodobé riziko, že Banka nebude schopna plně a včas splnit stávající nebo budoucí platební závazky ekonomicky odůvodněným způsobem; strukturní riziko likvidity je dlouhodobé riziko ztrát z důvodu změny vlastních nákladů Banky na refinancování nebo rozpětí.

Opatření rizika likvidity

Regulační ukazatel likvidního krytí (Liquidity Coverage Ratio – LCR) a ukazatel čistého stabilního financování (Net Stable Funding Ratio – NSFR) jsou pravidelně sledovány jako součást komplexního systému limitů rizika likvidity. Kromě toho jsou implementovány různé interní metriky a stresová testování, aby byla zajištěna dostatečná úroveň likvidity, která se počítá jak na úrovni celkové měny, tak pro významné měny. Regulační a interní ukazatele likvidity jsou sledovány a omezovány u příslušných členů Skupiny na jednotlivých úrovních.

LCR je součástí interního prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (Risk Appetite Statement - RAS) a je denně monitorován. Limity LCR jsou definovány v RAS a jejich cílem je být výrazně nad regulačním minimem. LCR je měsíčně reportováno regulačnímu úřadu.

NSFR je stejně jako LCR součástí interního RAS a limity jsou v RAS definovány dostatečně nad regulačním minimem. NSFR je sledována měsíčně a čtvrtletně reportována regulačnímu úřadu.

Krátkodobé riziko insolvence je interně sledováno interním zátěžovým měřením Survival Period Analysis (SPA). SPA určuje maximální dobu, během níž může účetní jednotka přežít sadu definovaných scénářů trvajících až 12 měsíců, včetně vážné tržní a idiosynkratické krize, a přitom se spoléhat na svůj soubor opatření na zvýšení likvidity, zejména na rezervu likvidity. Sledovaný nejhorší scénář simuluje velmi omezený přístup na peněžní a kapitálový trh a zároveň výrazné odlivy klientských vkladů. Simulace rovněž předpokládá zvýšené čerpání záruk a úvěrových příslibů v závislosti na typu zákazníka a také potenciální odlivy ze zajištěných derivátových obchodů s odhadem vlivu odlivu zajištění v případě nepříznivých tržních pohybů.

Dlouhodobá strukturální likvidita je interně sledována ukazatelem Structural Liquidity Ratio (STRL). STRL měří mezeru ve strukturálním financování zajišťující vhodnou rovnováhu mezi aktivy a pasivy ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu, čímž se zabrání nadměrné transformaci splatností a následně zvýšenému tlaku na krátkodobou likvidní pozici.

Banka také hlásí svému regulátorovi výkazy o dodatečných monitorovacích nástrojích likvidity (Additional Liquidity Monitoring Metrics - ALMM), které doplňují regulační ukazatele rizika likvidity ve formě několika podrobných zpráv o riziku likvidity.

Metody a nástroje snižování rizik

Obecné standardy řízení rizika likvidity byly důkladně definovány a jsou průběžně revidovány a zdokonalovány v rámci interního procesu hodnocení přiměřenosti likvidity (Internal Liquidity Adequacy Assessment Processes - ILAAP).

Všechny ukazatele likvidity a stav likvidity jsou pravidelně hlášeny a sledovány Výborem pro operativní řízení likvidity (OLC). Na měsíční bázi je představenstvo informováno v rámci Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Pohotovostní plán financování zajišťuje nezbytnou koordinaci všech stran zapojených do procesu řízení likvidity v případě krize a je pravidelně revidován.

Analýza rizika likvidity

LCR i NSFR pro Banku byly po celý rok výrazně nad regulačními a interními limity a potvrzují zdravou likviditní situaci banky. Komfortní stav likvidity potvrdila i další krátkodobá a dlouhodobá opatření vnitřní likvidity. Regulační ukazatele vykazovaly na konci roku vyšší než obvyklou volatilitu; tyto pohyby však odrážely především krátkodobý efekt klientských operací do konce roku. Rozpočtované hodnoty těchto ukazatelů vykazují stabilní a výrazný přebytek likvidity i pro rok 2024.

Poměr krytí likvidity

Poměr krytí likvidity LCR se používá jako jeden z ukazatelů pro sledování a řízení krátkodobé pozice likvidity. LCR se pohybuje v širším rozmezí ve srovnání s NSFR, což odráží krátkodobé operace klientů a vnitroskupinové transakce. Navzdory své volatilitě zůstává LCR stále bezpečně nad regulačními a interními limity.

V mil. Kč	2024	2023
Likvidní aktiva vysoké kvality	428 125	416 200
Čistý úbytek likvidity	225 818	273 068
Ukazatel krytí likvidity	190%	152%

Ukazatel čistého stabilního financování

NSFR se používá jako jedna z metrik pro sledování strukturální dlouhodobé likvidní pozice pro podporu odolnosti v delším časovém horizontu. Hodnota NSFR zůstává stabilní a konstantně setrvává nad regulatorními i interními limity.

V mil. Kč	2024	2023
Dostupné stabilní financování	1 329 059	1 210 212
Požadované stabilní financování	815 566	727 236
Čistý ukazatel stabilního financování	163%	166%

Vyrovňovací kapacita

Banka pravidelně sleduje svá likvidní aktiva, která se skládají z hotovosti, přebytečných minimálních rezerv u centrálních bank a nezatížených aktiv způsobilých pro centrální banky. Tato aktiva lze v krátké době mobilizovat, aby se vyrovnaly potenciální odlivy hotovosti v krizové situaci.

Struktura vyrovňovací kapacity Banky ke konci roku 2024 a 2023 je uvedena v tabulkách níže:

V mil. Kč	Do 3 měsíců	
	2024	2023
Hotovost přebytečné rezervy	14 410	18 054
Likvidní aktiva	417 367	400 446
Vyrovňovací kapacita	431 777	418 500

Výše uvedené údaje zachycují celkový objem potenciální likvidity, kterou má Banka k dispozici v situaci ohrožení jejího nepřetržitého trvání.

Finanční závazky

V následujících tabulkách je uvedena splatnost smluvních nediskontovaných peněžních toků z finančních závazků k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023:

V mil. Kč	Účetní hodnoty	Smluvní peněžní toky	Do 3 měsíců	Od 3 do 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
2024						
Nederivátové závazky	1 774 776	1 794 356	1 629 742	52 193	73 238	39 183
Vklady bank	262 969	265 145	233 310	14 829	9 073	7 933
Vklady klientů	1 426 267	1 427 373	1 390 867	35 127	1 180	199
Emitované dluhové cenné papíry	81 509	97 806	1 533	2 237	62 985	31 051
Ostatní finanční závazky	4 031	4 032	4 032	0	0	0
Derivátové závazky	12 035	12 035	1 445	1 816	5 940	2 834
Podmíněné závazky	324 170	324 170	324 170	0	0	0
Finanční záruky	21 791	21 791	21 791	0	0	0
Úvěrové přísliby	168 535	168 535	168 535	0	0	0
Ostatní přísliby	133 844	133 844	133 844	0	0	0
Celkem	2 110 981	2 130 561	1 955 357	54 009	79 178	42 017
2023						
Nederivátové závazky	1 547 920	1 562 878	1 426 745	53 117	68 660	14 356
Vklady bank	112 090	112 754	91 019	13 082	2 060	6 593
Vklady klientů	1 307 952	1 308 940	1 268 986	36 850	1 849	1 255
Emitované dluhové cenné papíry	121 451	134 757	60 313	3 185	64 751	6 507
Ostatní finanční závazky	6 427	6 427	6 427	0	0	0
Derivátové závazky	16 716	16 716	1 533	3 428	7 180	4 575
Podmíněné závazky	288 780	288 780	288 780	0	0	0
Finanční záruky	26 211	26 211	26 211	0	0	0
Úvěrové přísliby	155 076	155 076	155 076	0	0	0
Ostatní přísliby	107 493	107 493	107 493	0	0	0
Celkem	1 853 416	1 868 375	1 717 059	56 545	75 840	18 931

Uvedené splatnosti smluvních nediskontovaných peněžních toků z finančních záruk a neodvolatelných závazků byly upraveny tak, aby odrážely první okamžik, kdy lze tyto podmíněné závazky uplatnit.

40 Operační riziko

Banka definuje operační riziko v souladu s regulatorními požadavky jako riziko ztrát vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systému či riziko ztrát vlivem vnějších událostí včetně rizika ztrát Banky v důsledku porušení či nenaplnění právních norem.

Ve spolupráci s Erste Group Bank zavedla Banka standardizovanou klasifikaci operačních rizik. Tato klasifikace se stala základem tzv. Knihy rizik České Spořitelny (tzv. Risk Book), která byla vyvinuta ve spolupráci oddělení Řízení rizik a oddělení Interního auditu. Kniha rizik slouží jako nástroj jednotné kategorizace rizik za účelem konzistence sledování a hodnocení rizik.

Ve spolupráci s externím dodavatelem vyvinula Banka speciální aplikaci EMUS sloužící pro sběr dat o operačním riziku, která vyhovuje požadavkům kladeným na sběr příslušných dat. Data slouží nejen pro účely kvantifikace operačních rizik a sledování trendů ve vývoji těchto rizik, ale jsou využívána také pro prevenci dalšího výskytu operačních rizik. Tento systém se také využívá jako nástroj řízení případů při šetření veškerých podvodů (tj. za účelem sestavení závěrečné zprávy šetření, pro seznam opatření a sledování jejich plnění, ke komunikaci s orgány činnými v trestním řízení). Kromě sledování skutečných událostí operačních rizik Banka věnuje pozornost tomu, jak vnímá operační riziko management. V této souvislosti zavedla a dále rozšiřuje metody zaměřené na odhalování potenciálních závažných hrozeb s cílem implementovat preventivní opatření, která by zabránila vzniku ztrát. Za tímto účelem využívá následující nástroje: interní hodnocení rizik a kontrol, klíčové rizikové indikátory a analýzu scénářů. Banka rovněž aktivně řídí rizika spojená s externě zajišťovanými činnostmi. V závislosti na konkrétní metodě je tento druh hodnocení prováděn průběžně, resp. na měsíční či roční bázi.

Banka úspěšně splnila kritéria pro řízení operačního rizika v souladu s pokročilými přístupy k měření (Advanced Measurement Approaches, „AMA“). Řádný výpočet a alokace kapitálového požadavku vztahujícího se k operačnímu riziku je na základě této metody prováděn od 1. července 2009.

Důležitým nástrojem pro snížení ztrát v důsledku operačních rizik je pojistný program, který Banka využívá již od roku 2002. Tento program zahrnuje nejen pojištění majetkových škod, ale i rizik z bankovní činnosti a odpovědnostních rizik. Od roku 2004 se Banka začlenila do pojistného programu Erste Group, který dále rozšířil pojistnou ochranu zejména u škod se závažným dopadem na hospodářský výsledek Banky.

Zvláštní důraz je kladen na posouzení nefinančních rizik v závislosti na míře rizika a prospěšnosti konkrétních rozhodnutí (Risk Return Decisions, tzn. analýza reputačních, právních a finančních dopadů na návratnosti). Uvedená analýza musí být vypracována pro každé rozhodnutí přijaté představenstvem nebo poradním výborem, veškeré významné outsourcingové projekty a v souvislosti s libovolnými záležitostmi týkajícími se schvalovacích procesů produktu (Product Approval Process - PAP). Významná rozhodnutí podléhají rovněž posouzení ze strany regionálního výboru ROCC (Regional Operational Conduct Committee) Erste Group Bank poskytujícího doporučení s cílem podpořit místní rozhodovací procesy.

Vrcholové vedení Banky je čtvrtletně informováno o rizikovém profilu a nejvýznamnějších událostech souvisejících s operačním rizikem prostřednictvím orgánu CORS (Výbor Compliance, operačních rizik a bezpečnosti). Předsdou výboru je vedoucí úseku řízení nefinančních rizik a compliance, jenž předkládá vybraná témata výboru pro řízení rizik (předseda oblasti řízení rizik – Chief Risk Officer).

Zveřejňování informací a transparentnost

Banka se důsledně snaží zabránit zneužití důvěrných informací, aby osoby se zvláštními vztahy k Bance nemohly neoprávněně těžit z obchodování s cennými papíry patřícími Bance. Členové představenstva a osoby blízké těmto subjektům jsou povinny neprodleně informovat Českou národní banku o transakcích s cennými papíry vydanými Bankou nebo o investičních nástrojích získaných z těchto cenných papírů, které vykonávají na vlastní účet. Pravidla Erste Group Bank pro obchodování s cennými papíry se používají k zajištění shodných podmínek pro všechny členy představenstev všech společností Skupiny Erste Group Bank – členové představenstev a ostatní určené zaměstnanci jsou povinni informovat oddělení compliance, dojde-li k nakládání s akciemi nebo deriváty patřícími Erste Group Bank a dodržovat uvalené obchodní moratorium během stanoveného období. Oddělení compliance pravidelně sleduje plnění výše zmíněných povinností.

Compliance

Banka založila oddělení compliance, jehož hlavní činnosti zahrnují zajištění souladu vnitřních předpisů Banky s platnými právními a regulačními požadavky a jejich dodržování a zajištění shody chování zaměstnanců s právními předpisy, vnitřními předpisy, etickým kodexem a ostatními přijatými standardy a pravidly řídícími chování zaměstnanců. Dodržování pravidel compliance je zahrnuto do všech aktivit a správy Banky a tvoří součást firemní kultury. Oddělení compliance vyhodnocuje interní informace obsažené ve Watch List (tj. Seznam sledování) a Restricted List (tj. Seznam omezení) investičních nástrojů, jakož i nakládání s investičními nástroji zaznamenaných na těchto seznamech. Oddělení compliance informuje pravidelně představenstvo a dozorčí radu o svých aktivitách. Seznam osob s přístupem k interním informacím je k dispozici v oddělení compliance – seznam se pravidelně aktualizuje.

Oddělení compliance je odpovědné za nastavení transparentního procesu anonymního hlášení, tzv. whistleblowing, ve kterém upozorní na nezákonné či neetické jednání na pracovišti.

Jednotka proti praní špinavých peněz (Anti Money Laundering) jako interní součást oddělení compliance zajišťuje plnění závazků Banky v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu, a také zajišťuje soulad činností Banky se sankčními režimy uplatňovanými v České republice, EU, Organizaci spojených národů (UN) a Úřadě pro kontrolu zahraničních aktiv (OFAC).

DLOUHODOBÁ AKTIVA A OSTATNÍ INVESTICE

41 Hmotný majetek, aktiva z práva k užívání majetku

Hmotný majetek

Odpisy majetku a vybavení se vypočtou za použití rovnoměrné metody, na základě které se postupně odpisuje hodnota hmotného majetku po celou dobu předpokládané životnosti až na jeho zbytkovou hodnotu. Odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy majetku“ a snížení hodnoty se vykazuje v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Předpokládaná doba životnosti aktiv je stanovena takto:

	Životnost - počet let
Budovy	15-50
Inventář	4-10
Osobní automobily	4-8
Počítačový hardware	4-6

Pozemky se neodpisují.

Veškeré ztráty ze snížení hodnoty včetně jejich zrušení a zisk nebo ztráta z prodeje aktiva (vypočítané jako rozdíl mezi čistým výnosem z prodeje a účetní hodnotou aktiva) jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Aktiva z práva k užívání

Účetní pravidla pro leasingy včetně aktiv z práv k užívání majetku viz poznámka 44 Banka jako pronajímatel.

Pořizovací cena a výrobní náklady

Vlastní hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	13 893	2 438	2 922	19 255
Přírůstky (+)	635	223	272	1 130
Úbytky (-)	-229	-262	-375	-867
Převody (+/-)	0	-60	63	3
Aktiva držená k prodeji (-)	-173	0	0	-173
K 31. prosinci 2023	14 126	2 339	2 882	19 347
Přírůstky (+)	700	173	109	982
Úbytky (-)	-2 715	-424	-318	-3 457
Převody (+/-)	0	-38	39	1
Aktiva držená k prodeji (-)	-236	0	0	-236
K 31. prosinci 2024	11 875	2 050	2 712	16 637

Právo k užívání: hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	5 929	101	6 029
Přírůstky (+)	544	53	597
Úbytky (-)	-68	-37	-105
K 31. prosinci 2023	6 405	117	6 522
Přírůstky (+)	891	35	926
Úbytky (-)	-292	-37	-329
K 31. prosinci 2024	7 004	115	7 119

Oprávký

Vlastní hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	-8 385	-1 680	-1 556	-11 622
Odpisy (-)	-575	-99	-312	-986
Úbytky (+)	223	249	357	829
Znehodnocení (-)	-313	0	0	-313
Aktiva držená k prodeji (+)	164	0	0	164
K 31. prosinci 2023	-8 886	-1 531	-1 511	-11 928
Odpisy (-)	-566	-104	-327	-997
Úbytky (+)	1 930	398	292	2 620
Zrušení znehodnocení (+)	99	0	0	99
Aktiva držená k prodeji (+)	204	0	0	204
K 31. prosinci 2024	-7 219	-1 237	-1 546	-10 002

Právo k užívání: hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	-2 251	-49	-2 300
Odpisy (-)	-706	-26	-732
Úbytky (+)	63	28	91
Znehodnocení (-)	-1	0	-1
K 31. prosinci 2023	-2 895	-47	-2 942
Odpisy (-)	-742	-33	-775
Úbytky (+)	236	31	267
Převody (+/-)	0	1	1
K 31. prosinci 2024	-3 401	-48	-3 449

Účetní hodnoty

Vlastní hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2023	5 239	809	1 371	7 419
K 31. prosinci 2024	4 656	813	1 166	6 635

Účetní hodnota vlastního hmotného majetku (kategorie Zařízení /ostatní dlouhodobá aktiva) zahrnuje nemovitosti ve výši 207 mil. Kč (2023: 332 mil. Kč), které jsou předmětem operativního leasingu.

Právo k užívání: hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Hmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2023	3 510	71	3 581
K 31. prosinci 2024	3 603	67	3 670

Účetní hodnoty celkem

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2023	8 750	879	1 371	11 000
K 31. prosinci 2024	8 259	880	1 166	10 305

Zůstatky k 31. prosinci 2024 v tabulce výše zahrnují nedokončený hmotný majetek v hodnotě 686 mil. Kč (2023: 677 mil. Kč).

Pořizovací cena plně odepsaného hmotného majetku stále používaného k 31. prosinci 2024 činila 2 914 mil. Kč (2023: 3 053 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 došlo ke snížení hodnoty pozemků a budov ve výši 273 mil. Kč (2023: 1 212 mil. Kč).

Podrobnosti týkající se práv k užívání majetku aktivovaných v rozvaze vyplývajících z leasingu, kde je Banka nájemcem, viz poznámka 45 Banka jako nájemce.

42 Nehmotná aktiva

Mezi nehmotná aktiva Banky patří počítačový software, licence, know-how a další nehmotná aktiva.

Nehmotná aktiva s omezenou dobou životnosti se odepisují po dobu své ekonomické životnosti lineární metodou. Náklady na amortizaci jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy majetku“.

Předpokládaná doba životnosti aktiv je stanovena takto:

	Životnost - počet let
Počítačový software	4-8
Ostatní (licence, patenty, atd.)	6

Obchodní značky byly sníženy na nulovou účetní hodnotu, proto se neodepisují.

Pořizovací cena a výrobní náklady

V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	17 289	1 360	18 649
Přírůstky (+)	1 726	98	1 824
Úbytky (-)	-544	-1	-545
Reklasifikace	-14	11	-3
K 31. prosinci 2023	18 457	1 468	19 925
Přírůstky (+)	1 448	48	1 496
Úbytky (-)	-742	-186	-928
Reklasifikace	0	-1	-1
K 31. prosinci 2024	19 163	1 329	20 492

Oprávk

V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2023	-11 321	-1 124	-12 445
Odpisy (-)	-976	-68	-1 044
Úbytky (+)	544	1	545
Reklasifikace	90	-90	0
Znehodnocení (-)	-786	-11	-797
K 31. prosinci 2023	-12 449	-1 292	-13 741
Odpisy (-)	-953	-57	-1 010
Úbytky (+)	652	186	838
Reklasifikace	-90	90	0
Znehodnocení (-)	-228	-1	-229
K 31. prosinci 2024	-13 068	-1 074	-14 142

Účetní hodnoty

V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2023	6 008	176	6 184
K 31. prosinci 2024	6 095	255	6 350

Ostatní nehmotný majetek zahrnuje licence a know-how.

K 31. prosinci 2024 pořízený software a ostatní nehmotná aktiva zahrnují také nedokončené investice v celkové hodnotě 1 494 mil. Kč (2023: 1 852 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 činí pořizovací cena plně odepsaného nehmotného stále používaného majetku 2 061 mil. Kč (2023: 3 197 mil. Kč).

Banka neidentifikovala žádné smluvní závazky na nákup nehmotného majetku.

Znehodnocení nefinančních aktiv (hmotný majetek, nehmotný majetek, právo k užívání majetku)

Banka k rozvahovému dni pravidelně vyhodnocuje, zda existují známky znehodnocení některého nefinančního aktiva. V případě, že dané aktivum generuje peněžní příjmy, které jsou do značné míry nezávislé na peněžních příjmech generovaných jinými aktivy, snížení hodnoty se posuzuje individuálně pro dané aktivum. Testování znehodnocení se provádí na úrovni penězotvorné jednotky (cash generating unit - CGU), ke které daný majetek patří. Penězotvorná jednotka je nejmenší identifikovatelná skupina aktiv, která generuje peněžní příjmy, které jsou do značné míry nezávislé na peněžních příjmech z jiných aktiv nebo skupin aktiv.

Pokud existují známky znehodnocení nefinančního aktiva nebo pokud je nutno u konkrétního aktiva provést roční testy snížení hodnoty aktiva, provede Banka odhad zpětně získatelné částky aktiva. Zpětně získatelná částka je reálná hodnota aktiva nebo penězotvorné jednotky snížená o prodejní náklady, nebo hodnota z užívání, je-li vyšší. Pokud účetní hodnota aktiva nebo penězotvorné jednotky překročí zpětně získatelnou částku, je dané aktivum považováno za znehodnocené a jeho vykázaná hodnota se sníží na hodnotu zpětně získatelné částky. Při stanovení hodnoty z užívání se předpokládá budoucí peněžní toky diskontují na současnou hodnotu za použití diskontní sazby před zdaněním, která odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz a specifická rizika spojená s daným aktivem.

Dále se vždy k rozvahovému dni provádí odhad, zda existují známky toho, že dříve zaúčtované ztráty ze snížení hodnoty již neexistují nebo se snížily. Pokud takové známky existují, provede Banka odhad zpětně získatelné částky aktiva nebo penězotvorné jednotky. Dříve zaúčtovaná ztráta ze snížení hodnoty se odúčtuje pouze v případě, že od chvíle, kdy byla zaúčtována poslední ztráta ze snížení hodnoty, došlo ke změně předpokladů, na jejichž základě byla stanovena zpětně získatelná částka aktiva. Odúčtování ztráty je omezeno a bude provedeno pouze do té míry, aby účetní hodnota

aktiva nepřevýšila jeho zpětně získatelnou částku ani účetní hodnotu stanovenou po odečtení odpisu v případě, že by v předchozích letech nebylo zaúčtováno žádné snížení hodnoty daného aktiva.

Snížení hodnoty a jeho zrušení se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

43 Ostatní aktiva

V mil. Kč	2024	2023
Náklady a příjmy příštích období	498	325
Ostatní	450	536
Ostatní aktiva	948	861

Položka „Ostatní“ tvoří především dlouhodobé zálohy ve výši 299 mil. Kč (2023: 297 mil. Kč).

LEASING

Leasing představuje smlouvu nebo část smlouvy, na základě které pronajímatel převádí na nájemce právo užívat určité aktivum po předem dohodnutou dobu výměnou za platbu.

44 Banka jako pronajímatel

Převážná většina leasingových smluv, v nichž Banka vystupuje jako pronajímatel, je finančním leasingem.

Finanční leasing

Pohledávky z finančního leasingu jsou zahrnuty do výkazu o finanční situaci v položce „Pohledávky z finančního leasingu“.

Hlavní aktiva držená na základě leasingových smluv zahrnují vozidla a jiná technická zařízení. U pohledávek z finančního leasingu zahrnutých v této položce je sladění hrubé investice do leasingu se současnou hodnotou minimálních leasingových plateb následující:

V mil. Kč	2024	2023
Neuhrazené minimální leasingové splátky	336	358
Hrubá investice	336	358
Nerealizované finanční výnosy	-51	-58
Čistá investice	285	300
Současná hodnota minimálních leasingových plateb	285	300

Analýza splatnosti leasingu podle zbytkové splatnosti

V mil. Kč	2024		2023	
	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek
Do 1 roku	74	68	60	54
1-2 roky	64	58	58	52
2-3 roky	55	50	51	46
3-4 roky	47	42	51	45
4-5 let	10	7	44	39
Nad 5 let	86	60	94	64
Celkem	336	285	358	300

V roce 2024 Banka vykázala Banka úrokové výnosy z pohledávek z finančního leasingu ve výši 11 mil. Kč (2023: 9 mil. Kč).

Pohledávky z finančního leasingu

Analýza hrubé účetní hodnoty a související opravné položky k úvěrovým ztrátám z pohledávek z finančního leasingu Banky podle jednotlivých stupňů k 31. prosinci 2024 a 2023 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
2024									
Vládní instituce	21	0	0	21	-2	0	0	-2	19
Úvěrové instituce	48	0	0	48	0	0	0	0	48
Ostatní finanční instituce	77	0	0	77	0	0	0	0	77
Nefinanční podniky	139	0	0	139	-1	0	0	-1	138
Celkem	285	0	0	285	-2	0	0	-2	282
2023									
Vládní instituce	61	0	0	61	-10	0	0	-10	51
Ostatní finanční instituce	98	0	0	98	0	0	0	0	98
Nefinanční podniky	142	0	0	142	-7	0	0	-7	135
Celkem	300	0	0	300	-17	0	0	-17	284

Vývoj očekávaných úvěrových ztrát souvisejících s pohledávkami z finančního leasingu naleznete v poznámce 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Operativní leasing

V rámci operativního leasingu pronajímá Banka nemovitosti a movitý majetek ostatním stranám.

Analýza splatnosti leasingových splátek z operativního leasingu

V mil. Kč	2024	2023
Do 1 roku	122	110
1-2 roky	87	103
2-3 roky	75	72
3-4 roky	72	71
4-5 let	66	69
Nad 5 let	46	43
Celkem	468	468

45 Banka jako nájemce

Banka používá lineární metodu odepisování. Aktiva z práva k užívání jsou vykázána v rozvaze jako součást položky „Hmotný majetek a práva k užívání majetku“ nebo, pokud jsou dále pronajímána třetím stranám, u operativního leasingu jako součást položky „Investice do nemovitosti“ a pro finanční leasing jako „Pohledávky z finančního leasingu“.

Leasingový závazek je prvotně oceněn v současné hodnotě leasingových plateb, které nejsou zaplacený k datu zahájení. Leasingové splátky rovněž zahrnují realizační cenu v rámci kupní opce a leasingové splátky ve volitelném období obnovení jsou zvažovány, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že opce uplatní. Možnosti prodloužení a ukončení jsou součástí řady pronájmů nemovitostí napříč bankou. Využití možností prodloužení a ukončení poskytuje Bance dodatečnou flexibilitu v případě, že budou identifikovány vhodnější prostory z hlediska nákladů a/nebo umístění nebo v případě, že je považováno za výhodné setrvat v místě po původní době pronájmu.

Při stanovení současné hodnoty leasingové splátky Erste Group obvykle používá jako diskontní sazbu přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. U movitých věcí je základní sazba Pribor upravená o přírůstek na základě ratingu účetní jednotky, výše půjčených prostředků, doby nájmu a poskytnutého zajištění. Stanovení přírůstkové výpůjční úrokové sazby

u pronájmů nemovitostí je založeno na dvou složkách, tržní sazbě a sazbě jedné nemovitosti. Tržní sazba zohledňuje dobu leasingu, bonitu a základní sazbu Pribor. Sazba za jednu nemovitost představuje přírážku k tržní sazbě podle kvality jednotlivé nemovitosti. V rozvaze jsou závazky z leasingu uvedeny v položce „Závazky z leasingu“.

Podrobnosti o aktivech z práva k užívání vyplývajících z pronájmů, kde je Banka nájemcem, jsou uvedeny v poznámce 41 Hmotný majetek, aktiva z práva k užívání majetku.

Analýza splatnosti závazků z leasingu na základě nediskontovaných peněžních toků

V mil. Kč	2024		2023	
	Nominální hodnoty	Současné hodnoty	Nominální hodnoty	Současné hodnoty
Do 1 roku	891	773	710	605
1-5 let	2 581	2 376	2 440	2 218
Nad 5 let	1 108	1 030	1 154	1 070
Celkem	4 580	4 179	4 304	3 893

V průběhu roku 2024 byly vykázány úrokové náklady na závazky z leasingu ve výši 122 mil. Kč (2023: 129 mil. Kč). V roce 2024 byly zaúčtovány výdaje ve výši 72 mil. Kč (2023: 70 mil. Kč) vztahující se ke krátkodobému pronájmu, na které se vztahuje výjimka z IFRS 16. Kromě toho vznikly náklady ve výši 52 mil. Kč (2023: 50 mil. Kč) na leasing předmětů nízké hodnoty, na které se rovněž vztahuje výjimka z IFRS 16.

Zisky z prodeje a zpětného nájmu (sale and lease-back) byly vykázány ve výši 118 mil. Kč (2023: 19 mil. Kč).

Výnosy z podnájmu práva k užívání činily 20 mil. Kč (2023: 59 mil. Kč). Celkové peněžní výdaje spojené s leasingem v roce 2024 činily 980 mil. Kč (2023: 928 mil. Kč). Banka nemá žádné závazky spojené s budoucími peněžními výdaji, které by nebyly k 31. prosinci 2024 zohledněny v ocenění závazků z leasingu.

DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI A PŘIDRUŽENÉ PODNIKY

46 Účasti v dceřiných a přidružených podnicích

Účasti v dceřiných, přidružených a společných podnicích se oceňují v pořizovacích cenách snížených o ztrátu ze snížení hodnoty. Transakční náklady jsou kapitalizovány jako součást investičních nákladů. Transakční náklady jsou náklady, které lze přímo přiřadit k pořízení investice, například poplatky za právní služby, daně z převodu a další náklady spojené s pořízením.

Počáteční náklady na investice zahrnují také podmíněné protiplnění. Následné přecenění podmíněné protihodnoty klasifikované jako finanční závazek je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty.

Investice jsou testovány na možnost snížení hodnoty, v případě podezření, že účetní hodnota investice nemusí být zpětně ziskatelná.

Pokud je zpětně ziskatelná částka investice (vyšší z jejich reálných hodnot snížených o náklady na prodej a hodnoty z užívání) nižší než jejich účetní hodnota, sníží se účetní hodnota na jejich zpětně ziskatelnou částku.

Účetní hodnota investice je odepsána při prodeji. Rozdíl mezi reálnou hodnotou výnosů z prodeje a vyřazeným podílem na účetní hodnotě investice je vykázán ve výsledku hospodaření jako zisk nebo ztráta z prodeje. Totéž platí, pokud vyřazení vede k sestupnému kroku z dceřiného podniku do společného podniku nebo přidruženého podniku oceněného pořizovací cenou.

Dividendy se nadále vykazují ve výkazu zisku a ztráty, i když je stanoveno právo Banky přijímat platby, s výjimkou případů, kdy představují spíše návratnost investice než výnos z investice.

K 31. prosinci 2024	Základní kapitál v mil. Kč / tis. EUR	Sídlo	Měna	Přímý podíl na základním kapitálu v %	Podíl na hlasovacích právech v %	Účetní hodnota v mil. Kč
Dceřiné společnosti						
CEE Property Development Portfolio B.V. *	20.0	Nizozemí	EUR	20%	20%	0
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	2.0	Česká republika	CZK	100%	100%	497
Erste Grantika Advisory, a.s.	7.0	Česká republika	CZK	100%	100%	0
Factoring České spořitelny, a.s.	114.0	Česká republika	CZK	100%	100%	1 385
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	50.0	Česká republika	CZK	100%	100%	191
Leasing České spořitelny, a.s.	500.0	Česká republika	CZK	100%	100%	3 255
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	750.0	Česká republika	CZK	100%	100%	5 615
Holding Card Service s.r.o.	873.0	Česká republika	CZK	67%	67%	583
ČS NHQ, s.r.o.	10.0	Česká republika	CZK	100%	100%	3 710
ČS Seed Starter, a.s.	6.0	Česká republika	CZK	100%	100%	267
Budějovická Development, s.r.o.	1.0	Česká republika	CZK	100%	100%	1 088
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	2.0	Česká republika	CZK	100%	100%	2 582
Mezisoučet						19 174
Přidružené podniky						
Procurement Services CZ, s.r.o.	0.2	Česká republika	CZK	40%	40%	0
Celkem						19 174

V roce 2024 Banka zvýšila svou účast ve společnosti ČS NHQ, s.r.o. o 3,1 mld. Kč, ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. o 1,1 mld. Kč, ve společnosti Budějovická Development, s.r.o. o 750 mil. Kč a ve společnosti ČS Seed Starter, a.s. o 37,5 mil. Kč. Dne 20. prosince 2024 Banka prodala dceřinou společnost REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. společnosti Erste Asset Management GmbH.

K 31. prosinci 2023	Základní kapitál v mil. Kč / tis. EUR	Sídlo	Měna	Přímý podíl na základním kapitálu v %	Podíl na hlasovacích právech v %	Účetní hodnota v mil. Kč
Dceřiné společnosti						
CEE Property Development Portfolio B.V. *	20.0	Nizozemí	EUR	20%	20%	0
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	2.0	Česká republika	CZK	100%	100%	497
Erste Grantika Advisory, a.s.	7.0	Česká republika	CZK	100%	100%	0
Factoring České spořitelny, a.s.	114.0	Česká republika	CZK	100%	100%	1 385
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	50.0	Česká republika	CZK	100%	100%	191
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	25.0	Česká republika	CZK	100%	100%	90
Leasing České spořitelny, a.s.	500.0	Česká republika	CZK	100%	100%	3 255
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	750.0	Česká republika	CZK	100%	100%	5 615
Holding Card Service s.r.o.	873.0	Česká republika	CZK	67%	67%	583
ČS NHQ, s.r.o.	10.0	Česká republika	CZK	100%	100%	610
ČS Seed Starter, a.s.	6.0	Česká republika	CZK	100%	100%	229
Budějovická Development, s.r.o.	1.0	Česká republika	CZK	100%	100%	338
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	2.0	Česká republika	CZK	100%	100%	1 444
Mezisoučet						14 238
Přidružené podniky						
Procurement Services CZ, s.r.o.	0.2	Česká republika	CZK	40%	40%	0
Celkem						14 238

Dne 10. října 2023 byla společnost Czech and Slovak Property Fund B.V. vymazána z obchodního rejstříku. V roce 2023 banka navýšila své investice ve Stavební spořitelně České spořitelny, a.s., o 1,8 mld. Kč a v Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. o 1,1 mld. Kč. Základní kapitál dceřiné společnosti Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. byl v roce 2023 snížen o 300 mil. Kč. Dne 19. prosince 2023 banka převedla svůj podíl v přidružené společnosti Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o. na Erste Group Bank.

*Přestože Banka drží 20 % vydaného základního kapitálu fondů a nemá většinu hlasovacích práv nebo zastoupení v představenstvu, tak jelikož poskytla fondům významné dodatečné financování, tak obdrží v podstatě všechny výnosy a nese v podstatě všechna rizika spojená s touto investicí.

ČASOVÉ ROZLIŠENÍ, REZERVY, PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A SOUDNÍ ŘÍZENÍ

47 Ostatní závazky

V mil. Kč	2024	2023
Výnosy příštích období	578	500
Různé závazky	4 626	6 051
Ostatní závazky	5 204	6 551

Položka „Různé závazky“ se skládá hlavně z účtu nevypořádaných plateb ve výši 671 mil. Kč (2023: 2 710 mil. Kč) a nákladů na odměny zaměstnanců za rok 2024 ve výši 1 611 mil. Kč (2023: 1 418 mil. Kč), z toho 48 mil. Kč (2023: 47 mil. Kč) je závazek týkající se úhrad vázaných na akcie.

Výnosy a výdaje příštích období zahrnují k 31. prosinci 2024 „smluvní závazky“ v souladu s IFRS 15 ve výši 578 mil. Kč (2023: 500 mil. Kč). Výnosy vykázané v roce 2024, které byly zahrnuty do zůstatku smluvních závazků na začátku období, činí 500 mil. Kč (2023: 488 mil. Kč).

48 Rezervy

Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“, s výjimkou nákladů na restrukturalizaci týkající se zaměstnanců, které se vykazují v položce „Náklady na zaměstnance“.

Banka vytváří rezervu na restrukturalizaci, jestliže má schválený podrobný oficiální plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období buď již zahájena, nebo veřejně oznámena. Rezerva na restrukturalizaci se tvoří pouze do výše přímých nákladů, které v důsledku restrukturalizace nezbytně vzniknou a nesouvisí s běžnou činností Banky.

Úvěrové přísliby a finanční záruky poskytnuté v rozsahu IFRS 9

Banka v rámci své běžné činnosti poskytuje finanční záruky, které představují různé typy akreditivů a záruk. Finanční záruka je smlouva, která vyžaduje, aby ručitel provedl specifickou platbu jako náhradu ztráty, která vznikne držiteli záruky v důsledku toho, že konkrétní dlužník neprovedl platbu k datu splatnosti uvedenému v původních nebo upravených podmínkách úvěrového nástroje.

U finančních záruk se rezervy tvoří na základě modelu očekávaného snížení hodnoty úvěrových ztrát, pokud je částka vyšší než neamortizovaný zůstatek počátečního pojistného.

Úvěrové přísliby jsou pevné závazky poskytnout úvěr za předem stanovených podmínek. Úvěrové přísliby se obecně nevykazují v rozvaze před jejich čerpáním. Pokud je pravděpodobné, že banka uzavře úvěrovou smlouvu, přijaté poplatky za úvěrový příslib jsou časově rozlišeny a upravují efektivní úrokovou sazbu úvěru při čerpání příslibu. Úvěrové přísliby vedou k zaúčtování opravných položek na základě modelu očekávaných úvěrových ztrát pro určení snížení hodnoty.

Náklady nebo výnosy související s rezervami na úvěrové přísliby a finančními zárukami jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám pro finanční záruky a úvěrové přísliby viz poznámka 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Úvěrové přísliby a finanční záruky“: tabulka „Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěrové přísliby a finanční záruky“.

Rezervy vykázané v souladu s IAS 37

Náklady nebo výnosy související s rezervami, které spadají do působnosti IAS 37, jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Další podrobnosti o rezervách na podrozvahové úvěrové riziko jsou uvedeny v poznámce 30 Expozice vůči úvěrovému riziku. Soudní řízení, která nesplňují kritéria pro tvorbu rezerv, jsou popsána v poznámce 49 Podmíněné závazky.

V mil. Kč	2024	2023
Restrukturalizace	168	305
Nevyřešené právní spory	1 707	1 695
Přísliby a poskytnuté finanční záruky	1 238	1 080
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 1	260	264
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 2	725	291
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 3	252	522
Opravné položky k úvěrovým ztrátám na přísliby a poskytnuté finanční záruky POCI	1	3
Přísliby a poskytnuté finanční záruky mimo IFRS 9	78	57
Rezervy na nevýhodné smlouvy	184	215
Ostatní rezervy	52	89
Rezervy	3 427	3 441

Rezerva na restrukturalizaci ve výši 252 mil. Kč byla vytvořena na konci roku 2023 na další fázi reorganizace nadbytečných činností vykonávaných útvary ústředí Banky a jejich zaměstnanci. V roce 2024 Banka vykázala použití rezervy na restrukturalizaci ve výši 84 mil. Kč. Očekává se, že reorganizace bude dokončena v roce 2025.

Položka „Nevyřešené právní spory“ obsahuje rezervy na soudní spory týkající se úvěrových obchodů, správy aktiv nebo sporů se sdruženími na ochranu zákazníků, která se běžně vyskytují v bankovním podnikání (viz poznámka 49 Podmíněné závazky část Soudní spory).

Ostatní rezervy

Následující tabulka poskytuje informace o vývoji zbývajících rezerv:

V mil. Kč				Kurzové a jiné změny (+/-)		
	Tvorba	Použití	Rozpuštění			
	Leden 2024					Prosinec 2024
Rezerva na restrukturalizaci	306	0	-138	0	0	168
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 695	18	-5	-1	0	1 707
Ostatní rezervy	360	34	-59	-21	0	314
Rezervy	2 361	52	-202	-22	0	2 189
	Leden 2023					Prosinec 2023
Rezerva na restrukturalizaci	67	252	-67	0	54	306
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 696	0	0	-1	0	1 695
Ostatní rezervy	418	428	0	-275	-211	360
Rezervy	2 181	680	-67	-276	-157	2 361

Hodnota ostatních rezerv je určena nejlepším odhadem očekávaného úbytku budoucích ekonomických užitků k rozvahovému dni, přičemž se berou v úvahu rizika a nejistoty související s příslušným závazkem splnit povinnost. Rizika a nejistoty jsou zohledněny v odhadu.

49 Podmíněné závazky

V rámci obvyklých obchodních transakcí vstupuje Banka do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční situaci a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují údaje uváděné v tabulce na konci této poznámky nominální částky podrozvahových operací.

Z praktických důvodů není možné zveřejňovat informace o nejistotách týkajících se částek či termínu jakýchkoli plnění souvisejících s podmíněnými závazky nebo o pravděpodobnosti příslušných úhrad.

Soudní spory

K rozvahovému dni jsou proti Bance vedeny soudní spory vznikající v rámci její běžné činnosti. Soudní procesy jsou nákladné a jejich výsledky nepředvídatelné. Mnoho částí současné legislativy zůstává neproověřených a existují nejistoty ohledně interpretace soudu v řadě oblastí. Vliv těchto nejistot nemůže být kvantifikován a bude znám pouze v případě konkrétních rozhodnutí sporu vedených proti Bance.

Proti Bance probíhají spory ve vztahu k různým požadavkům a nárokům speciální povahy. Banka se také hájí v několika právních sporech u arbitrážního soudu. Banka nezveřejňuje detaily sporů, neboť zveřejnění by mohlo ovlivnit výsledek těchto sporů a vážně tak poškodit zájmy Banky. Na základě historické zkušenosti a názorů odborníků posuzuje Banka vývoj v těchto případech, pravděpodobnost a částku potenciálního finančního dopadu, který je náležitě vykázán.

Přestože nemůže být konečný výsledek vedených soudních sporů s přiměřenou jistotou určen, Banka se domnívá, že různé soudní spory, do kterých je zapojena, nebudou mít významný dopad na její finanční situaci budoucí, provozní výsledky či peněžní toky.

Pokud Bance na základě vedeného soudního sporu vznikl současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem minulé události a je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude nezbytný odtok prostředků představující ekonomický prospěch a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku účtuje Banka o rezervě na tento soudní spor (viz poznámka 48 Rezervy).

Závazky z úvěrových příslibů, záruk a akreditivů

Záruky a akreditivy, které představují neodvolatelné potvrzení, že Banka provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám, nesou stejné riziko jako úvěry. Dokumentární a obchodní akreditivy, které představují písemný závazek Banky vystavený na základě žádosti jejího klienta, že poskytne třetí osobě určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky, jsou zajištěny převedením práva k užívání zboží a nesou tudíž menší riziko, než přímé úvěry.

Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění klientů k poskytnutí úvěrů, záruk či akreditivů. Úvěrové riziko spojené s přísliby úvěrů představuje pro Banku potenciální ztrátu. Banka odhaduje tuto potenciální ztrátu na základě historického vývoje parametru CCF, PD a LGD. Parametry CCF vyjadřují pravděpodobnost, že Banka bude plnit ze záruky nebo bude muset poskytnout úvěr na základě vystaveného úvěrového příslibu.

Záruky, neodvolatelné akreditivy a nečerpané úvěrové přísliby podléhají stejnému sledování úvěrového rizika a úvěrové politice jako při poskytování úvěrů. Vedení Banky se domnívá, že tržní rizika spojená se zárukami, neodvolatelnými akreditivy a nečerpanými úvěrovými přísliby jsou minimální.

Banka vytvořila opravné položky na podrozvahová rizika pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které mohou plynout z těchto podrozvahových transakcí. K 31. prosinci 2024 činila celková částka těchto opravných položek 1 238 mil. Kč (2023: 1 080 mil. Kč). Viz poznámka 34 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

V mil. Kč	2024	2023
Závazky ze záruk a akreditivů	21 791	26 211
Nečerpané úvěrové a ostatní přísliby	302 379	262 569
z toho úvěrové přísliby	168 535	155 076
Celkem	324 170	288 780

KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, VLASTNÍ KAPITÁL, REZERVY

50 Vlastní kapitál celkem

Podrobnosti o vlastním kapitálu jsou uvedeny v části „Individuální výkaz o změnách vlastního kapitálu“.

V mil. Kč	2024	2023
Základní kapitál	15 200	15 200
Dodatečný splacený kapitál	12	12
Dodatečné kapitálové nástroje	9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	121 066	111 282
Vlastní kapitál celkem	145 318	135 534

Základní kapitál (zapsaný, upsaný a splacený) je ke konci účetního období zaúčtován ve výši zapsané v obchodním rejstříku. K 31. prosinci 2024 se základní kapitál skládá z 152 000 000 kmenových akcií s hlasovacím právem. Kromě toho Banka vydala AT1 (dodatečný kapitál Tier 1). Dodatečný splacený kapitál představuje částku, o kterou emisní kurs akcií převýšil jejich jmenovitou hodnotu. Nerozdělený zisk a ostatní fondy představují kumulovaný čistý zisk z minulých období, jakož i výnosy a náklady vykázané v ostatním úplném výsledku.

Emise doplňkových kapitálových nástrojů Tier 1 („AT1“) je v souladu s článkem 52 CRR (nařízení EU č. 575/2013). V červnu 2019 Banka vydala druhou emisi AT1, denominovanou v eurech, v celkovém objemu 350 mil. EUR (v přepočtu 9 039 mil. Kč). Vydaný kapitál AT1 je vykázán v položce „Dodatečné kapitálové nástroje“.

V souladu s charakteristikou AT1 (tj. emisními podmínkami) Banka není povinna dodat držiteli AT1 peněžní prostředky či jiná finanční aktiva k vyrovnání smluvního závazku, tzn. držitelé AT1 nejsou oprávněni splatit dlužnou částku ani vyplácet výnosy a AT1 nemá žádné datum splatnosti.

Hlavním důvodem vydání AT1 je optimalizace kapitálové struktury a příprava na regulatorní změny (plná implementace CRR, TLAC/MREL) při využití aktuálně příznivých tržních podmínek (úrokové sazby a úvěrová rozpětí).

Distribuce vlastních kapitálových nástrojů jsou zaúčtovány jako závazek a odečteny od vlastního kapitálu, jakmile jsou schváleny akcionářem Banky.

O dividendách z kmenových akcií rozhoduje řádná valná hromada. U kuponů na nástroje dodatečného Tier 1 výplaty zaúčtované do vlastního kapitálu nevyžadují schválení řádnou valnou hromadou, ale v případě nevyplacení by bylo nutné rozhodnutí Představenstva Banky.

Počet akcií a základní kapitál

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál je následující:

	2024		2023	
	Počet akcií	V mil. Kč	Počet akcií	V mil. Kč
Kmenové akcie po 100 Kč	152 000 000	15 200	152 000 000	15 200
Základní kapitál	152 000 000	15 200	152 000 000	15 200

DALŠÍ INFORMACE

51 Transakce se spřízněnými osobami a hlavními akcionáři

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem k Bance.

O propojené osoby se jedná v případě, že jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na jeho řízení. Banka je kontrolována společností Erste Group Bank AG.

Osobami se zvláštním vztahem k Bance se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedoucí zaměstnanci Banky, právnické osoby mající kontrolu nad Bankou (včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob), osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedoucím zaměstnancům Banky a osobám majícím kontrolu nad Bankou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na Bance a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou a právnické osoby, nad kterými má Banka kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami Banky především Erste Group Bank, dceřiné společnosti Banky, které zahrnují přímé i nepřímé investice s řídicím podílem, členové představenstva a dozorčí rady a ostatní osoby, zejména spřízněné osoby, k nimž se řadí společnosti přímo či nepřímo ovládané společností Erste Group Bank.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce se spřízněnými osobami Banky. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a byly vypořádány výhradně v hotovosti. Úrokové sazby účtované spřízněným osobám, resp. spřízněnými osobami, odpovídají obvyklým obchodním sazbám. Zůstatky ke konci roku jsou nezajištěné s výjimkou úvěrů na financování investičního majetku a majetku ve výstavbě.

Banka nevykazovala žádné znehodnocení týkající se dosud nezaplacených zůstatků se spřízněnými osobami.

Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám

	Erste Group Bank AG	Dceřiné podniky	Přidružené podniky	Ostatní spřízněné osoby	Členové představenstva a dozorčí rady	Erste Group Bank AG	Dceřiné podniky	Přidružené podniky	Ostatní spřízněné osoby	Členové představenstva a dozorčí rady
	2024					2023				
Aktiva										
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	267	0	0	42	0	1 206	0	0	224	0
Finanční aktiva k obchodování	6 792	0	0	0	0	10 012	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	691	0	0	0	0	856	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 727	40 707	0	90	54	62	31 383	0	125	46
Zajišťovací deriváty	2 864	0	0	0	0	3 050	0	0	0	0
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	25	185	0	169	0	9	182	1	136	0
Ostatní aktiva	92	723	0	1	0	0	658	0	1	0
Závazky										
Finanční závazky k obchodování	7 384	0	0	0	0	8 098	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	229 122	982	15	442	90	84 570	796	42	459	115
Emitované dluhové cenné papíry	18	0	0	0	0	60 196	0	0	17	0
Závazky z leasingu	0	824	0	0	0	0	649	0	0	0
Zajišťovací deriváty	3 607	0	0	0	0	3 531	0	0	0	0
Ostatní závazky	0	81	0	-6	0	0	81	0	-2	0
Výkaz zisku a ztráty	01-12 2024					01-12 2023				
Čistý úrokový výnos	-7 864	930	0	-3	3	-10 268	671	0	3	3
Čistý výnos z poplatků a provizí	86	845	0	1 680	0	72	762	0	1 294	0
Výnosy z dividend	0	2 550	17	0	0	0	2 611	2	3	0
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	-1 339	0	5	0	0	-856	1	8	0	0
Ostatní správní náklady	-176	-96	-51	-1 304	0	-138	-84	-53	-1 103	0
Ostatní provozní výsledek	14	141	1	749	0	16	662	11	63	0
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby	7 337	45 316	0	344	0	7 212	31 226	8	456	0
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přijaté přísliby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

„Ostatní spřízněné osoby“ zahrnují osoby úplně nebo částečně vlastněné Erste Group Bank.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k dceřiným společnostem k 31. prosinci 2024 zahrnují zejména poskytnuté dlouhodobé půjčky společností Leasing České spořitelny, a.s. ve výši 18 795 mil. Kč (2023: 16 908 mil. Kč), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. ve výši 13 075 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč) a Factoring České spořitelny, a.s. ve výši 4 278 mil. Kč (2023: 5 373 mil. Kč).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě vůči Erste Group Bank AG k 31. prosinci 2024 zahrnují zejména peněžní zajištění v hodnotě 1 726 mil. Kč (2023: termínované vklady v hodnotě 50 mil. Kč).

Finanční závazky v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2024 zahrnují především zpětné odkupy s Erste Group Bank AG ve výši 225 754 mil. Kč (2023: 82 940 mil. Kč). Zpětné odkupy jsou převážně denominovány v Kč (193 141 mil. Kč k 31. prosinci 2024, 2023: 55 167 mil. Kč) a v eurech (32 613 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (2023: 27 773 mil. Kč), úrokové sazby pro zpětné odkupy se pohybují od 3,0 % do 3,62 % pro Kč se splatností do 1 měsíce a od 2,63 % do 3,57 % pro EUR se splatností do šesti měsíců.

Finanční aktiva držená k obchodování pro Erste Group Bank AG k 31. prosinci 2024 zahrnují především deriváty určené k obchodování ve výši 6 792 mil. Kč (2023: 9 753 mil. Kč).

Jak finanční aktiva k obchodování, tak finanční závazky k obchodování k 31. prosinci 2024 zahrnují především derivátové nástroje (měnové a úrokové deriváty). V letech 2024 a 2023 se čistý obchodní výsledek a čistý výsledek z přecenění na reálnou hodnotu skládal především z cizoměnového zisku/ztráty z derivátových transakcí, a také z výsledku přecenění měn z jiných rozvahových pozic se spřízněnými osobami denominovanými v cizích měnách.

Poskytnuté úvěrové přísliby, finanční záruky a další přísliby zahrnují zejména rizikovou účast ve společnostech Leasing České spořitelny, a.s., ČS NHQ, s.r.o. a Factoring České spořitelny, a.s. ve výši 44 168 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (2023: 30 282 mil. Kč), které byly uzavřeny na základě běžných obchodních podmínek (tzv. „arms-length“ podmínky).

Podmínky pro emitované dluhové cenné papíry jsou popsány v poznámce 15 Finanční závazky v naběhlé hodnotě.

52 Platby vázané na akcie

Odměny členům představenstva a dozorčí rady

Členové představenstva jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“. Celkový příjem člena představenstva za příslušný rok představuje základní příjem, variabilní příjem a benefity/naturální plnění.

V mil. Kč	Krátkodobé benefity		Dlouhodobé benefity			Členové představenstva a dozorčí rady celkem
	Pevné odměny	Ostatní odměny (naturální)	Odměny spojené s výkonem			
			Předchozí roky (peněžní část)	Předchozí roky (nepeněžní část - certifikáty)	Předchozí roky (nepeněžní část – fantomové akcie)	
2024	87	2	14	9	10	122
2023	74	3	10	11	8	106

Položka „Ostatní odměny (naturální)“ zahrnuje naturální příjmy plynoucí z využívání vozového parku pro osobní potřebu členů představenstva. V letech 2024 a 2023 nebylo členům představenstva vyplaceno žádné odstupné.

Všechny výše uvedené příjmy vyplácí Banka. Členové představenstva nemají žádné příjmy od žádné ze společností ovládaných Bankou.

Variabilní odměňování členů představenstva vázané na výkon

Variabilní složka odměny členů představenstva zahrnuje:

- Výplatu v hotovosti;
- Nepeněžní platby ve formě ČS výkonnostních certifikátů a akciových ekvivalentů vázaných na akcie Erste Group Bank (tzv. „fantomové akcie“).

Žádné z nich nejsou obchodovány na burze, ale jsou vypláceny v hotovosti po uplynutí rozhodného období na základě definovaného kritéria. Banka účtuje o závazku za služby poskytnuté členy představenstva (viz také poznámka 47 Ostatní závazky).

Variabilní složka odměny vázaná na výkon se vztahuje ke službám poskytnutým členy představenstva v běžném roce („období plnění“). Úhrady jsou podmíněny výsledky Banky v běžném roce a v následujících pěti letech. Skutečná variabilní výplata odměny vázaná na výkon (část hotovostní a nepeněžní) je rozdělena na zálohovou (40 %) a odloženou tranši odměny (60 %). Maximálně 20 % celkové variabilní odměny se skládá z hotovostní platby splatné v prvním následném roce po období výkonu funkce a nejméně 20 % odměny je přiznáno ve formě nepeněžních nástrojů. 30 % odložených plateb odměny se poskytuje v hotovosti a 30 % v nepeněžních nástrojích.

Nepeněžní nástroje pro zálohové a odložené tranše odměn se skládaly z tzv. fantomových akcií (50 %) a výkonnostních certifikátů ČS (50 %). Oba nepeněžní nástroje budou vyplaceny v hotovosti při splatnosti. Tyto složky – jak počáteční, tak odložená část – musí být zachovány po celou dobu odložení.

Variabilní složka odměny vázaná na výkon se vypočítá jako fixní příjem vynásobený bonusovým potenciálem (100 % pro členy představenstva) a bonusovým multiplikátorem, kdy hodnota bonusového multiplikátoru je stanovena jako výsledek hodnocení Strategie a Obchodní části (hodnocení stanovených výkonnostních ukazatelů; celková váha 80 %) a část Leadership (celková váha 20 %). Roční variabilní odměna členů představenstva jako manažerů běžně činí méně než 5 % celkového ročního objemu variabilních odměn v Bance jako celku.

Hodnocení výkonu členů představenstva probíhá po skončení každého kalendářního roku prostřednictvím Top Executive Appraisal Committee (TEAC). Výstupy z TEAC pak posuzuje výbor pro odměňování dozorčí rady. Dozorčí rada rozhoduje o nastavení odměn členů představenstva na základě návrhu výboru pro odměňování.

Celková variabilní odměna vázaná na výkon – s přihlédnutím jak k aktuální odměně založené na období výkonu, tak k případnému snížení výplaty dříve vydělaných částek – se přiznává pouze v případě, že účastník zůstane v zaměstnání a je udržitelná s ohledem na celkovou finanční situaci Banky a odůvodněná na základě výkonnosti Banky. Pokud by některé z těchto kritérií neumožňovalo udělení plného bonusu, až 100 % celkové pohyblivé odměny podléhá malusu nebo ujednáním o zpětném získání.

Variabilní odměna vázaná na výkon členů představenstva za účetní období 2024 byla odhadnuta na 51 mil. Kč (2023: 51 mil. Kč).

Ke konci roku 2024 je nesplacená částka závazku z peněžní části bonusového programu pro členy představenstva sestávající z běžného i minulých let (části odkladu) 61 mil. Kč (2023: 53 mil. Kč) a za nepeněžní část je 73 mil. Kč (2023: 69 mil. Kč), z čehož fantomové akcie tvoří 36 mil. Kč (2023: 35 mil. Kč).

Nepeněžní odměňovací prostředky

Fantomové akcie EGB

Platby vázané na akcie (fantomové akcie) jsou proměnlivé složky odměny, které jsou – v souladu s politikou odměňování Banky – odloženy po dobu pěti let a jsou udělovány pouze v případě, že je to udržitelné s ohledem na celkovou finanční situaci Banky a oprávněné na základě výkonnosti Banky.

Vyplacená částka závisí na průměrné ceně akcií Erste Group Bank AG v roce platby. Vzhledem k tomu, že Banka ve výkonnostním roce přijme služby, je celková odhadovaná částka vyplacených bonusů časově rozlišována do výkazu zisku a ztráty a vykázána jako závazek v rozvaze. Složka bonusové výplaty vázaná na akcie je měřena příslušnou průměrnou cenou akcií vypočtenou v aktuálním finančním roce. Následné úpravy v důsledku změn ceny akcií se účtují do výkazu zisku a ztráty. K 31. prosinci 2024 je ocenění založeno na průměrné vážené denní ceně akcií Erste Group Bank AG v roce 2024 ve výši 45,75 EUR (2023: 33,02 EUR) za akcii. Výplaty úhrad vázaných na akcie se provádějí jeden rok po stanovení konečné částky.

Fantomové akcie jsou vypořádány v hotovosti, a proto se s nimi zachází jako s úhradami vázanými na akcii vypořádanými v hotovosti. Průměrná denní vážená cena fantomové akcie se vypočítá na základě oficiálních informací DataStream (Thomson Reuters Corp) o akciích Erste Group Bank a vychází z údajů zveřejněných na Vídeňské burze (Wiener Börse).

Počet fantomových akcií přidělený členům představenstva se vypočítá vydělením příslušného hrubého bonusu průměrnou denní váženou cenou akcií Erste Group Bank ve výkonnostním období. Za výkonnostní období 2024 obdrží členové představenstva ekvivalent 11 210 ks fantomových akcií (2023: 16 139 ks) s průměrnou cenou 45,75 EUR (2023: 33,02 EUR).

Na konci rozhodného období, kdy jsou fantomové akcie splatné, jsou akcie převedeny na hotovost vynásobením průměrné denní vážené ceny akcie v posledním uzavřeném roce předcházejícím roku, ve kterém jsou akcie vypláceny.

Výkonnostní certifikáty

Banka jako nepeněžní výkonnostně vázané nástroje používá také výkonnostní certifikáty ČS, jejichž charakter je „ostatní nástroje“, jak je popsáno v článku 4 Nařízení (EU) č. 527/2014.

Ocenění Skupiny je založeno na každoročním testu na snížení hodnoty prováděném na úrovni mateřské společnosti Erste Group Bank. Srovnání výsledku hodnoty Skupiny v jednotlivých letech pomocí tohoto oceňovacího modelu slouží ke zjištění meziroční změny hodnoty certifikátů. Základem pro ocenění je pětiletý plán, který Banka sestavuje s využitím několika nejmodernějších parametrů s cílem odůvodnit finanční výsledky v následujících pěti po sobě jdoucích letech. Při přípravě plánu se přihlíží k makroekonomickému výhledu, současné výkonnosti, očekávanému růstu a k dodržování obchodní strategie. Za klíčové výstupy pětiletého plánu jsou považovány regulatorní požadavky – zejména požadavky týkající se kapitálu a likvidity. „Staré“ výkonnostní certifikáty používané do roku 2018 se neudělují, stále se však vyplácejí jejich odložené části (poslední část byla vyplacena v roce 2024).

Program WeShare

Program WeShare je transakcí s platbou vázanou na akcie vypořádanou v hotovosti a skládá se ze dvou částí: WeShare-Investment Plus a WeShare-Participation. Obě části jsou nabízeny zaměstnancům Banky za předpokladu splnění specifických požadavků.

V rámci dílčího programu WeShare-Investment Plus mohli všichni zaměstnanci, kteří byli v Bance zaměstnáni až do převodu akcií na zaměstnance v červnu 2024 (tzv. service condition), dobrovolně investovat do akcií Erste Group a získávat akcie zdarma v závislosti na výši jejich osobní investice. Část WeShare-Investment Plus byla vypořádána v červnu 2024. Počet volných akcií, které byly v rámci tohoto programu pro dané období uděleny, je 104 720 (2023: 161 118). Byly zaúčtovány osobní náklady ve výši 156 mil. Kč (2023: 159 mil. Kč).

V části WeShare-Participation mají nárok na získání akcií všichni zaměstnanci, kteří byli zaměstnanci Banky alespoň šest měsíců v roce 2023 a byli stále zaměstnáni až do okamžiku převodu akcií na zaměstnance v červnu 2024 (tzv. service condition), v ekvivalentu 350 EUR. Počet udělených akcií se vypočítá pomocí očekávané ceny akcií EGB v den vypořádání. Počet akcií zdarma, které jsou v rámci tohoto programu uděleny pro toto období, je 61 236 (2023: 84 201). Na základě počtu oprávněných zaměstnanců byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 51 mil. Kč (2023: 51 mil. Kč) a byla vytvořena odpovídající rezerva v nerozděleném zisku minulých let.

53 Odměny auditorů

Následující tabulka obsahuje poplatky za audit a ostatní odměny auditorům – PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. a PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.:

V mil. Kč	2024	2023
Poplatky za audit	29	31
Ostatní ověřovací služby	10	5
Ostatní služby	8	7
Celkem	47	43

Poplatky za audit jsou uvedeny vč. DPH 21 %.

54 Aktiva držená k prodeji a závazky spojené s aktivy drženými k prodeji

Aktiva držená k prodeji a aktiva, která jsou součástí vyřazované skupiny držené k prodeji, se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Aktiva držená k prodeji“. Jsou-li součástí vyřazované skupiny držené k prodeji závazky, vykazují se ve výkazu o finanční situaci v položce „Závazky spojené s aktivy drženými k prodeji“.

Dlouhodobá aktiva a vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se oceňují buď účetní hodnotou, nebo reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej, je-li nižší. Účetní standardy IFRS nijak neupravují postup účtování v těch případech, kdy ztráta ze snížení hodnoty identifikovaná u vyřazované skupiny převyší účetní hodnotu aktiva oceňovaného podle IFRS 5. Banka tento rozdíl účtuje jako rezervu, která se vyazuje ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“.

V mil. Kč	2024	2023
Aktiva držená k prodeji	32	10

Aktiva držená k prodeji představují budovy k prodeji, což je výsledkem optimalizace pobočkové sítě.

55 Analýza zbytkové splatnosti

Rozdělení aktiv a závazků Banky na základě očekávané zbytkové splatností k 31. prosinci 2024 a 2023 bylo následující:

V mil. Kč	2024		2023	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	21 746	0	27 304	0
Finanční aktiva k obchodování	12 910	0	16 662	0
Deriváty	12 852	0	16 643	0
Ostatní finanční aktiva k obchodování	58	0	19	0
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	691	1 303	1 590	646
Kapitálové nástroje	0	603	0	646
Dluhové cenné papíry	0	700	734	0
Úvěry a pohledávky za bankami	691	0	856	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	3 548	47 616	2 350	49 975
Dluhové cenné papíry	3 548	47 616	2 350	49 975
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	530 315	1 287 808	416 522	1 164 041
Úvěry a pohledávky za bankami	447 382	5 737	306 330	1 499
Úvěry a pohledávky za klienty	60 646	935 325	94 179	830 716
Dluhové cenné papíry	22 287	346 746	16 014	331 825
Pohledávky z finančního leasingu	68	214	0	284
Zajišťovací deriváty	0	2 930	0	3 241
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfoliu zajištění úrokového rizika	-8	0	-9	0
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	0	10 305	0	11 000
Nehmotný majetek	0	6 350	0	6 184
Účasti v přidružených společnostech a společně řízených podnicích	0	19 174	0	14 238
Splatná daňová pohledávka	0	0	527	0
Odložená daňová pohledávka	0	916	0	1 402
Aktiva držena k prodeji	32	0	10	0
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	1 853	441	1 744	17
Ostatní aktiva	948	0	861	0
Aktiva celkem	572 103	1 377 057	467 561	1 251 027
Finanční závazky k obchodování	12 035	0	16 716	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 112	197	12 308	975
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	998 131	775 336	905 648	628 988
Vklady bank	247 102	15 867	103 342	8 748
Vklady klientů	746 997	677 961	735 783	558 885
Emitované dluhové cenné papíry	0	81 509	60 095	61 356
Ostatní finanční závazky	4 031	0	6 427	0
Závazky z leasingu	773	3 406	605	3 288
Zajišťovací deriváty	0	3 693	29	4 505
Rezervy	0	3 427	0	3 441
Splatný daňový závazek	528	0	0	0
Ostatní závazky	5 204	0	6 551	0
Závazky celkem	1 017 783	786 059	941 857	641 197

56 Rekonsiliace čistého dluhu

Následující tabulka má za úkol analýzu dluhu Banky (tj. emitované dluhové cenné papíry a závazky z leasingu) a jeho pohyby pro vykazovaná období. Dluhové položky jsou ty, které se reportují jako finanční do výkazu o peněžních tocích.

Peněžní toky z emitovaných dluhových cenných papírů

V mil. Kč	2024	2023
Počáteční zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 1. lednu	121 451	77 262
Peněžní toky vykazované v rámci peněžních toků z finančních činností	-41 194	42 855
z toho úroky placené z emitovaných dluhových cenných papírů	-3 291	-3 883
Nepeněžní úpravy	1 252	1 334
Konečný zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 31. prosinci	81 509	121 451

Nepeněžní úpravy se skládají převážně z naběhlých úroků a kurzového dopadu.

Peněžní toky ze závazků z leasingu

V mil. Kč	2024	2023
Počáteční zůstatek závazků z leasingu k 1.lednu	3 893	4 129
Peněžní toky vykazované v rámci peněžních toků z finančních činností	-856	-808
Nepeněžní úpravy	1 142	572
Konečný zůstatek závazků z leasingu k 31. prosinci	4 179	3 893

Nepeněžní úpravy představují úrokové náklady a leasingový závazek z nově uzavřených a upravených smluv v letech 2024 a 2023.

57 Události po rozvahovém dni

Společnost CEE Property Development Portfolio B.V. byla zlikvidována a vymazána z obchodního rejstříku ke dni 6. února 2025.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích za účetní období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

Představenstvo České spořitelny, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, 140 00, IČ: 45244782, zapsané v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 1171, vedeném Městským soudem v Praze (dále jen „**Česká spořitelna**“ nebo „**Banka**“), zpracovalo v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „**zákon o obchodních korporacích**“), následující zprávu o vztazích za účetní období kalendářního roku 2024 (dále jen „**Rozhodné období**“).

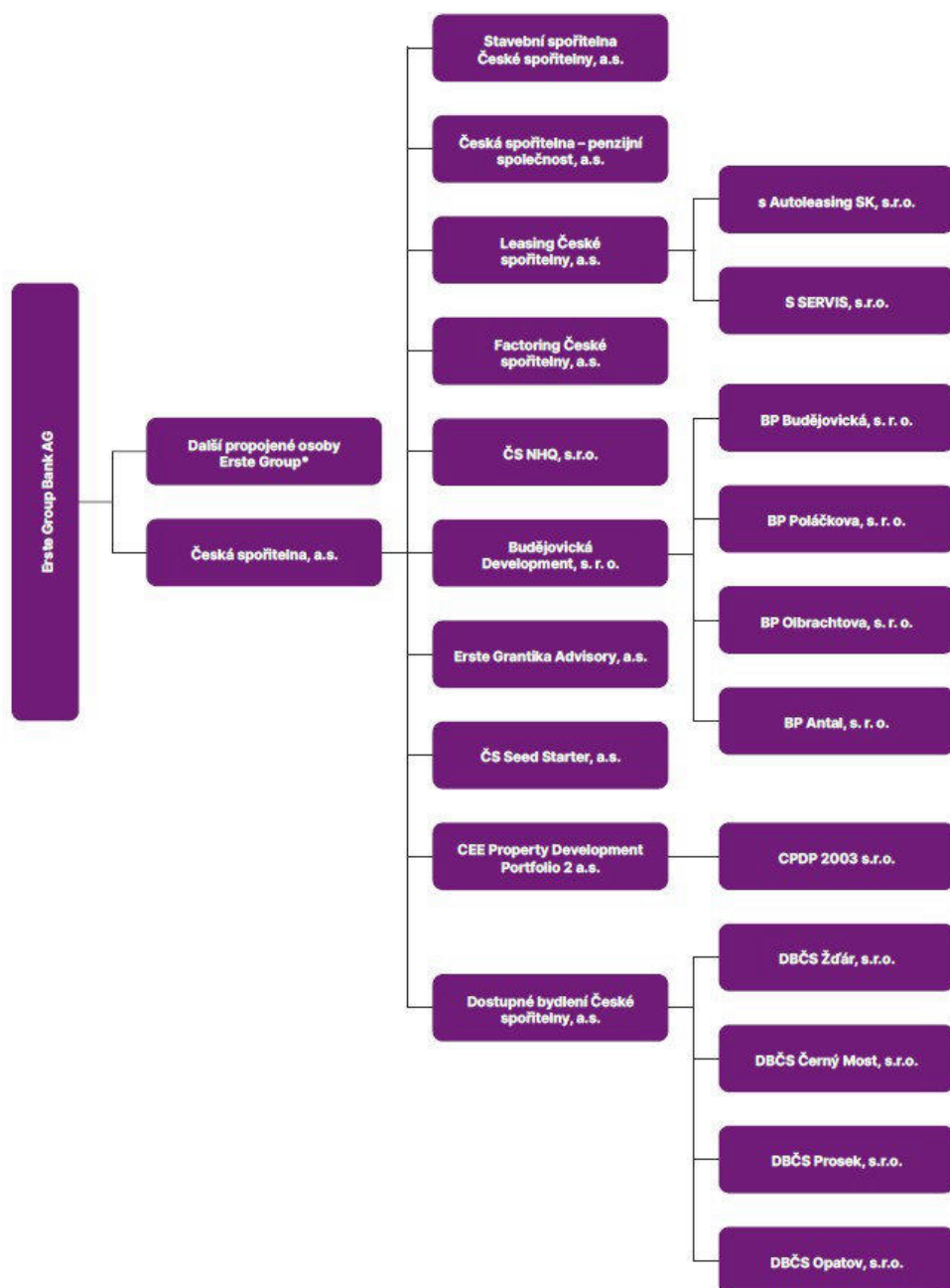
Česká spořitelna, a. s., je členem podnikatelského seskupení, v němž existují popsané vztahy mezi Českou spořitelnou a ovládajícími osobami a mezi Českou spořitelnou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „**Propojené osoby**“).

Níže uvedené platné smlouvy byly uzavřeny mezi Českou spořitelnou a níže uvedenými stranami a v tomto období byly učiněny popsané právní úkony a další faktická opatření. Zpráva o vztazích obsahuje finanční vyjádření vztahů se propojenými osobami za sledované období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024.

A Finanční skupina České spořitelny, a.s.

Česká spořitelna byla po celé rozhodné období součástí skupiny, v níž je ovládající osobou Erste Group Bank AG (dále jen „**skupina**“ nebo „**Erste Group**“). Údaje o osobách patřících do Skupiny jsou uvedeny k 31. prosinci 2024.

Strukturu vztahů ve skupině Erste Group graficky znázorňuje následující graf:



*Podniky uvedené v části C, Ostatní propojené osoby Erste Group Bank AG.

**Společnosti uvedené v grafu se 100% vlastnictvím České spořitelny, a. s.

B Ovládající osoba

Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, Vídeň, Rakousko („Erste Group Bank“)

Erste Group Bank je konečnou mateřskou společností Erste Group a jediným akcionářem České spořitelny v Rozhodném období, které zahrnuje přímo či nepřímo ovládané společnosti. Akcie Erste Group Bank jsou obchodovány na burzách cenných papírů ve Vídni, Praze a Budapešti. Informace o akcionářské struktuře Erste Group Bank jsou zveřejněny v účetní

závěrce Erste Group Bank za rok 2024 a aktuální informace jsou rovněž k dispozici na internetových stránkách Erste Group Bank (www.erstegroup.com).

C Ostatní spřízněné strany

Erste Group

Pod kontrolou Erste Group Bank	Adresa
Banca Comerciala Romana s.a.	Orhideelor Road 15D, Bukurešť, Rumunsko
Banka Sparkasse d.d.	Cesta v Kleče 15, Lublaň, Slovinsko
Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Jadranski Trg 3a, 51000 Rijeka, Chorvatsko
Erste Asset Management GmbH	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Antala Staška 2027, Praha 4, Česká republika
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
Erste Bank Hungary Zrt	Népfürdő u. 24-26, Budapešť, Maďarsko
Erste Befektetési Zrt.	Nepfuerd Utca 24-26. 8. EM, Budapešť, Maďarsko
Erste Digital GmbH	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
Erste Group Card Processor d.o.o.	Radnička cesta 45, Záhřeb, Chorvatsko
Erste Group Immorent ČR s.r.o.	Budějovická 1518/13a, Praha 4, Česká republika
Erste Group Immorent GmbH	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
Erste Operations GmbH, OZ	Národní třída 44, Hodonín, Česká republika
Erste Securities Polska S.A.	ul. Królewska 16, Varšava, Polsko
Intermarket Bank AG	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
Omega Immorent s.r.o. v likvidaci	Budějovická 1518/13a, 140 00 Praha 4, Česká republika
Österreichische Sparkassenakademie GmbH	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
Procurement Services CZ, s.r.o.	Budějovická 1912/64b, Praha 4, Česká republika
Slovenská sporiteľňa a.s.	Tomášikova 48, Bratislava, Slovenská republika
Sparkasse Bank AD Skopje	Makedonija br. 34, 1000 Skopje, Makedonie
Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Zmaja od Bosne 7, Sarajevo, Bosna a Hercegovina
Sparkasse Oberösterreich Bank AG	Promenade 11 - 13, 4020 Linz, Rakousko
Waldviertler Sparkasse Bank AG	Sparkassenplatz 3, Zwettl, Rakousko
Wiener Neustädter Sparkasse	Neunkirchner Str. 4, 2700 Wiener Neustadt, Rakousko

Skupina České Spořitelny

Řízeno Českou Spořitelnou	Adresa
BP Antal, s.r.o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
BP Budějovická, s. r. o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
BP Olbrachtova, s. r. o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
BP Poláčkova, s. r. o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
Budějovická Development, s. r. o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
CPDP 2003 s.r.o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Poláčkova 1976/2, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
ČS NHQ, s.r.o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
ČS Seed Starter, a.s.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
DBČS Černý Most, s. r. o.	Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
DBČS Opatov, s. r. o.	Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
DBČS Prosek, s. r. o.	Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
DBČS Žďár, s. r. o.	Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
Erste Grantika Advisory, a.s.	Palachovo náměstí 726/2, Starý Lískovec, 625 00 Brno, Česká republika
Factoring České spořitelny, a.s.	Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
Holding Card Service s.r.o.	Olbrachtova 1929/62, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika
Leasing České spořitelny, a.s.	Budějovická 1912/64B, Praha 4, Česká republika
s Autoleasing SK, s.r.o.	Vajnorská 100/A 831 04 Bratislava, Slovensko
S SERVIS, s.r.o.	Kosmákova 3952/2, 669 02 Znojmo, Česká republika
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Antala Staška 1292/32, Praha 4, Česká republika

D Struktura vztahů mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládání

Česká spořitelna je členem Erste Group, jejíž mateřskou společností je Erste Group Bank. Finanční skupina České spořitelny („FSČS“) je podnikatelské seskupení právnických osob, v němž je Česká spořitelna ovládající osobou ve smyslu příslušných ustanovení zákona o obchodních korporacích a ostatní členové FSČS jsou osobami ovládanými. FSČS je skupina vytvořená za účelem dosažení dlouhodobé prosperity, stability a udržitelnosti. Struktura vztahů ve skupině Erste a ve FSČS je graficky znázorněna v oddílech A až C.

Členové FSČS uplatňují jednotný systém řízení skupiny, jehož cílem je zajistit vliv řídicí osoby (tj. České spořitelny) na prosazování harmonizovaných politik skupiny a zajistit stejné koncepční řízení hlavních složek nebo činností v rámci podnikání skupiny. Jednotný systém řízení skupiny je zakotven především ve standardech skupiny.

Kritéria pro zařazení společnosti do FSČS jsou následující:

1. komplexní nabídku finančních a doplňkových služeb pro cílové segmenty klientů,
2. vysoká úroveň spolupráce a synergie,
3. sdílené distribuční a komunikační kanály,
4. spoluodpovědnost za konsolidované výsledky FSČS,
5. sdílené služby.

Členové FSČS tvoří konsolidovanou skupinu, která se vyznačuje skupinovými strategickými cíli, konsolidovanými výsledky a výkazy, konsolidovanými pravidly řízení rizik, regulačními omezeními a konsolidovaným dohledem.

Vztahy s propojenými osobami stranami přinášejí České spořitelně výhody v podobě využití dostupných zdrojů (např. lidských, technických, materiálních) v oblasti prodeje a podpůrných činností, znalosti prostředí i používaných systémů

apod. Jednotné systémy a procesy pak umožňují širokou synergii napříč propojenými osobami. Centralizace podpůrných obchodních činností členů FSČS může ve výjimečných situacích znamenat určitou míru rizika. Pro eliminaci takových rizik má Česká spořitelna vypracovány a testovány Plány kontinuity podnikání.

E Transakce s propojenými osobami

Česká spořitelna identifikovala vztahy s propojenými osobami uvedenými v oddílech B a C a rozdělila je do následujících kategorií.

Transakce s propojenými osobami s dopadem na výkaz zisku a ztráty České spořitelny

Položka výkazu zisku a ztráty v milionech Kč	Typ smlouvy	Kontrolující strana	Ostatní spřízněné strany
Čistý úrokový výnos	Smlouvy o poskytnutí úvěrů, termínovaných vkladů, vedení běžných účtů, kontokorentních úvěrů, přijatých úvěrů, smlouvy o prodeji dluhopisů a jiných cenných papírů vydaných Českou spořitelnou, a.s.	-7 864	927
Čisté příjmy z poplatků a provizí	Smlouvy o poskytnutí úvěrů, termínovaných vkladů, vedení běžných účtů, kontokorentních úvěrů, přijatých úvěrů, smlouvy o prodeji dluhopisů a jiných cenných papírů vydaných Českou spořitelnou, a.s.	86	2 525
Výnosy z dividend	Smlouvy o distribuci akcií mezi propojenými osobami.	0	2 567
Čistý zisk z obchodních operací	Smlouvy o poskytnutí derivátů k obchodování, smlouvy o nabytí derivátů k obchodování.	-1 339	5
Ostatní administrativní náklady	Nebankovní smlouvy	-176	-1 451
Ostatní provozní výsledek	Nebankovní smlouvy	14	891

Transakce s propojenými osobami zachycené na straně aktiv výkazu o finanční situaci České spořitelny

Položka výkazu o finanční pozici v milionech Kč	Typ smlouvy	Kontrolující strana	Ostatní spřízněné strany
Hotovost a zůstatky v hotovosti	Smlouva o zřízení a vedení běžných, termínovaných, vkladových a investičních účtů.	267	42
Finanční aktiva určená k obchodování	Smlouvy o nákupu dluhopisů a podobných cenných papírů, smlouvy o nákupu derivátů k obchodování.	6 792	0
Neobchodní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	Smlouva o úvěru, smlouva o dlouhodobých vkladech, smlouva o zřízení a vedení běžných účtů, kontokorentní úvěry.	691	0
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě	Smlouva o úvěru, smlouva o dlouhodobých vkladech, smlouva o zřízení a vedení běžných účtů, kontokorentní úvěry.	1 727	40 797
Deriváty zajišťovacího účetnictví	Zajišťovací derivátové smlouvy	2 864	0
Právo na užívání majetku	Nebankovní smlouvy	0	724
Pohledávky z finančního leasingu, pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky, ostatní aktiva	Nebankovní smlouvy	117	354

Transakce s propojenými osobami zachycené ve výkazu o finanční situaci České spořitelny na straně pasiv

Položka výkazu o finanční pozici	Typ smlouvy	Kontrolující strana	Ostatní spřízněné strany
v milionech Kč			
Finanční závazky k obchodování	Dohody o obchodování s deriváty	7 384	0
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	Smlouva o zřízení a vedení běžného a termínovaného účtu, smlouvy o prodeji dluhopisů a jiných cenných papírů vydaných Českou spořitelnou, a.s.	229 140	1 439
Leasingové závazky	Nebankovní smlouvy	0	824
Deriváty zajišťovacího účetnictví	Derivátové smlouvy	3 607	0
Ostatní závazky	Nebankovní smlouvy	0	75

Ostatní bankovní a obchodní vztahy s propojenými osobami

Položka mimo Výkaz o finanční situaci/Výkaz zisku a ztráty v milionech Kč	Typ smlouvy	Kontrolující strana	Ostatní spřízněné strany
Poskytnuté záruky	Záruční smlouvy	163	15 730
Čistá pozice derivátů v nominální hodnotě	Derivátové smlouvy	659 517	0
Kapitálové investice s propojenými osobami	Smlouvy o distribuci akcií mezi propojenými osobami	2 713	0
Dividendy	Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 17. dubna 2024	15 519	2 609
Úroky z dodatečných dluhopisů Tier 1	Rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 17. dubna 2024	561	0

F Smluvní vztahy

Česká spořitelna, a.s., uzavřela v běžném, resp. předchozím účetním období smlouvy bankovní a nebankovní povahy s propojenými osobami uvedenými v části B a C, jejichž finanční dopady za účetní období jsou uvedeny v části E. Všechny bankovní smlouvy byly uzavřeny za standardních podmínek dle ceníku ČS, s ohledem na bonitu jednotlivých klientů v rámci podmínek obvyklých v obchodním či mezibankovním styku. Všechny nebankovní smlouvy byly uzavřeny za standardních obchodních podmínek. V průběhu účetního období nevznikla ČS z těchto smluv žádná škoda.

SMLOUVY MEZI SPOLEČNOSTÍ A OVLÁDANÝM SUBJEKTEM, KTERÉ BYLY V PLATNOSTI V OBDOBÍ ZPRÁVY**VZTAHY STANDARDNÍHO BANKOVNÍHO CHARAKTERU**

Protistrana	Název smlouvy	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Erste Group Bank AG ESTR, SFTR, BAIL IN		GMRA (SFTR)	2021	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG ESTR, BAIL IN		ISDA, ISMA (1992)	2021	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG Procesní zástupce - oznámení o změně		Změna OO, PV bez IDOP	2021	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	RÁMCOVÁ SMLOUVA O VKLADOVÝCH CERTIFIKÁTECH ČESKÉ SPOŘITELNY, A.S.	Další	2020	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Rámcová dohoda o zúčtování	Další	2020	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Příloha k rámcové smlouvě o zúčtování ("rámcová smlouva") pro nepřímé zúčtování	Další	2020	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o běžném účtu v EUR	Řízení hotovosti	2020	Žádné nevznikly

Protistrana	Název smlouvy	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Erste Group Bank AG	Smlouva o klientském účtu (nostro účty) včetně dodatků	Řízení hotovosti	2020	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Oprávněné osoby pro uzavírání transakcí	Další	2019	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Globální rámcová smlouva o půjčce cenných papírů	GMSLA	2019	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Kč Dohoda o běžném účtu	Řízení hotovosti	2019	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o elektronickém obchodování - ČS je klient	Další	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o elektronickém obchodování - EGB je klientem	Další	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Business24 - Světlo	Řízení hotovosti	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Globální rámcová smlouva o zpětném odkupu	GMRA	2017	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Variační rozpětí CSA	ISDA, ISMA (1992)	2017	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Oznámení o změně sídla protistrany	ISDA, ISMA (1992)	2016	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Podpisové vzory Zentai + Böwing	Další	2015	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Agent v Anglii	Další	2013	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Protokol ISDA EMIR	ISDA, ISMA (1992)	2013	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Pozměňovací návrh - změna emisních povolenek	ISDA, ISMA (1992)	2013	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Komisionářská smlouva o zprostředkování nákupu nebo prodeje cenných papírů	Komisionářská smlouva	2011	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Globální smlouva o úschově	Opatrovnictví	2010	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	ISDA - Příloha o emisních povolenkách	ISDA, ISMA (1992)	2009	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Komisionářská smlouva o zprostředkování nákupu nebo prodeje cenných papírů	Komisionářská smlouva	2007	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	II. SMLOUVA o vydávání a používání debetních karet České spořitelny, a.s.	Další	2007	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Rámcová dohoda o nakládání s opcemi a futures	Další	2005	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Zástavní smlouva	Další	2003	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Mandátní smlouva o uzavření derivátové transakce	Komisionářská smlouva	2003	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o poplatcích	Další	2002	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Komisionářská smlouva o zprostředkování koupe nebo prodeje	Další	2002	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o třídách plně kapitalizovaných jednotek	Další	2002	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o sjednání kupní ceny Hrátky o převodu cenných papírů	Další	2001	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o zprostředkování prodeje a nákupu cenných papírů	Další	2001	Žádné nevznikly

Protistrana	Název smlouvy	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Erste Group Bank AG	Smlouva o úschově s Českou spořitelnou, a.s.	Další	2001	Žádné nevznikly

VZTAHY STANDARTNÍHO NEBANKOVNÍHO CHARAKTERU

Protistrana	Název smlouvy	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb - AML transakční monitoring	Další	2024	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o poskytování služeb – syntetická sekuritizace	Další	2024	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Licenční smlouva (Erste Group Brands)	Další	2024	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o zpracování dat – syntetická sekuritizace	Další	2024	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úhradě nákladů	Další	2023	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb KYC4FI	Další	2023	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	SFTR, BAIL IN, ESTR FALL BACK	GMSLA	2021	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Souhrnná dohoda o podávání zpráv	Další	2021	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Výběr typu nepřímého clearingového účtu MIFID II pro ETD	Další	2020	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb	Další	2019	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o spolupráci - pobočka v Hongkongu	Další	2019	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb MIFID II	Další	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o financované subparticipaci ze dne 29. října 2018 mezi Erste Group Bank AG a ČS a.s.	Syndikované financování	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb - změna č. 7	Další	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb - změna 6	Další	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb - změna 5	Další	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb - změna 4	Další	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb - příloha č. 1	Další	2017	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Smlouva o financované subparticipaci ze dne 27. října 2017 mezi Erste Group Bank AG a ČS a.s.	Syndikované financování	2017	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb pro provádění příkazů k péči	Další	2016	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Distribuční smlouva	Další	2013	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Memorandum o porozumění	Další	2013	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o spolupráci	Další	2011	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o subdistribuci	Další	2011	Žádné nevznikly

Protistrana	Název smlouvy	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Erste Group Bank AG	AML - Credit- / Fin. Ins. Pracovní instrukce	Další	2010	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o spolupráci	Další	2009	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o spolupráci - matice převodu zisku	Další	2008	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Dohoda o úrovni služeb	Další	2008	Žádné nevznikly
Erste Group Bank AG	Oznámení o změně kontaktních údajů	Další	2005	Žádné nevznikly

G Smlouvy uzavřené mezi společnostmi a jinými osobami ovládanými ovládající osobou

SMLUVNÍ VZTAHY STANDARDNÍ BANKOVNÍ POVAHY

Smlouvy o zřízení a vedení běžných účtů, termínovaných vkladů a investičních účtů

Banka poskytla v daném účetním období následující bankovní služby v různých měnách. Za tyto bankovní služby smluvní strany zaplatily smluvní poplatek a v případě debetního zůstatku na účtu i úrok.

- **Smlouva o zřízení a vedení běžných účtů (vč. depozitních)** - BP Antal, s. r. o. (1x), BP Budějovická, s. r. o. (4x), BP Olbrachtova, s. r. o. (4x), BP Poláčkova, s. r. o. (4x), Budějovická Development, s. r. o. (1x), CEE Property Development Portfolio 2 a.s. (1x), ČS NHQ, s.r.o. (2x), Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (2x), Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (1x), Factoring České spořitelny, a.s. (1x), Holding Card Service s.r.o. (1x), REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s. (1x), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (4x), S SERVIS, s.r.o. (1x), Leasing ČS, a.s. (1x), ČS Seed Starter, a. s. (1x), Erste Befektetesi Zrt. (1x), Erste Grantika Advisory a.s. (1x), Erste Group Immorent ČR s.r.o. (1x), Intermarket Bank AG (1x), Omega Immorent s.r.o. v likvidaci (1x), Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. (2x), DBČS Černý Most, s. r. o. (1x), DBČS Opatov, s. r. o. (1x), DBČS Prosek, s. r. o. (2x), DBČS Žďár, s. r. o. (1x), Erste Operations GmbH, OZ (1x), Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (1x), CPDP 2003 s.r.o. (3x), Procurement Services CZ, s.r.o. (2x).
- **Smlouva o zřízení a vedení termínovaného účtu** - Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (1x), REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s. (1x), CEE Property Development Portfolio 2 a.s. (1x), Erste Group Immorent CR s.r.o. (1x), BP Olbrachtova, s. r. o. (1x), BP Poláčkova, s. r. o. (1x), BP Budějovická, s. r. o. (1x), Budějovická development, s. r. o. (1x), ČS NHQ, s.r.o. (1x), CPDP 2003 s.r.o. (1x), Erste Grantika Advisory, a.s. (1x), ČS Seed Starter, a. s. (1x), Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. (1x).
- **Maržové účty** - Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (u podílových fondů).
- **Mezinárodní cash pooling** - Slovenská sporiteľňa a.s.; Erste Group Bank AG; Erste & Steiermarkische Bank D.D.; Erste Bank Hungary Zrt.; Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG; Banca Comerciala Romana s.a.

Úvěry, záruky a ostatní pohledávky

Banka v daném účetním období poskytovala plnění na základě smluv týkajících se úvěrových produktů: úvěrů, umístění termínovaných vkladů, mezibankovních úvěrů, povoleného přečerpání a záruk. Za tyto úvěrové produkty smluvní strany platily smluvní poplatky a úroky.

- **Smlouvy o úvěru nebo ručení** - Leasing České spořitelny a.s. (1x), Factoring České spořitelny a.s. (1x), ČS Seed Starter, a. s. (1x), BP Olbrachtova, s. r. o. (1x), BP Poláčková, s. r. o. (1x), BP Budějovická, s. r. o. (1x), Erste Group Immorent ČR s.r.o. (1x), REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s. (1x), ČS NHQ, s.r.o. (1x), CPDP 2003 s.r.o. (1x).

- **Smlouva o kontokorentním úvěru** - Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (ve vztahu k podílovým fondům 15x), Erste Operations GmbH, OZ (1x).
- **Zástavní smlouvy** - BP Budějovická, s. r. o. (5x), BP Olbrachtova, s. r. o. (5x), BP Poláčkova, s. r. o. (5x), Budějovická Development, s. r. o. (3x), Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (1x), CPDP 2003 s.r.o. (6x).

Investice a investiční služby

Banka v daném účetním období poskytovala plnění na základě smlouvy o nákupu nebo prodeji investičních nástrojů, smlouvy o úschově a uložení cenných papírů, vypořádání obchodů s investičními nástroji, správě cenných papírů, depozitářské činnosti a evidenci zaknihovaných podílových listů. Plnění poskytovaná protistranami se skládala z poplatků a smluvních odměn.

- **Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu** - CEE Property Development Portfolio 2 a.s. (1x), Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (3x), Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (1x), ČS NHQ, s.r.o. (1x), REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s. (3x), ČS Seed Starter, a. s. (1x), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (2x), Leasing České spořitelny, a.s. (1x).
- **Smlouvy o úschově (vč. vedení oddělené evidence)** - Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (1x), Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (3x), REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s. (4x), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (2x), ČS NHQ, s.r.o.(1x).

Ostatní bankovní služby

Banka v daném účetním období poskytovala plnění na základě smluv týkajících se ostatních bankovních služeb, jako jsou smlouvy o poskytování služeb internetového bankovníctví, bezpečnostní schránky. Plnění poskytnuté protistranami se skládalo z poplatků a smluvních odměn.

- **Trezor** - Factoring České spořitelny, a.s. (1x), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (1x), Erste Grantika Advisory, a.s. (1x), Leasing České spořitelny, a.s. (1x), Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (1x).
- **Internetové bankovníctví** - BP Antal, s. r. o. (1x), BP Budějovická, s. r. o. (1x), BP Olbrachtova, s. r. o. (1x), BP Poláčkova, s. r. o. (1x), Budějovická Development, s. r. o. (1x), ČS NHQ, s.r.o. (1x), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (2x), Holding Card Service s.r.o. (1x), Factoring České spořitelny, a.s. (1x), Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s., (1x), Erste Operations GmbH, OZ (1x), DBČS Černý Most, s. r. o. (2x), DBČS Prosek, s. r. o. (2x), DBČS Opatov, s. r. o. (1x).

SMLUVNÍ VZTAHY STANDARDNÍ NEBANKOVNÍ POVAHY

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
BP Antal, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb sídla	Smlouva o poskytování služeb sídla	2024	Nevznikla
BP Antal, s.r.o.	Prodej budovy Antala Staška	Prodej budovy Antala Staška	2024	Nevznikla
BP Antal, s.r.o.	Nájem budovy Antala Staška	Nájem budovy Antala Staška	2024	Nevznikla
BP Budějovická, s. r. o.	Smlouva o poskytování služeb sídla	Sídlo	2022	Nevznikla
BP Budějovická, s. r. o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2020	Nevznikla
BP Budějovická, s. r. o.	Dohoda o podřízenosti BP Budějovická, s.r.o.	Dohoda o podřízenosti	2020	Nevznikla
BP Olbrachtova, s. r. o.	Smlouva o poskytování služeb sídla	Sídlo	2022	Nevznikla
BP Olbrachtova, s. r. o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2020	Nevznikla
BP Olbrachtova, s. r. o.	Dohoda o podřízenosti BP Olbrachtova s.r.o.	Dohoda o podřízenosti	2020	Nevznikla
BP Poláčkova, s. r. o.	Smlouva o poskytování služeb sídla	Sídlo	2022	Nevznikla
BP Poláčkova, s. r. o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2020	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
BP Poláčkova, s. r. o.	Dohoda o podřízenosti BP Poláčkova s.r.o.	Dohoda o podřízenosti	2020	Nevznikla
Budějovická Development, s. r. o	Dohoda o podřízenosti BP Budějovická, s.r.o.	Dohoda o podřízenosti	2020	Nevznikla
Budějovická Development, s. r. o	Dohoda o podřízenosti BP Olbrachtova, s.r.o.	Dohoda o podřízenosti	2020	Nevznikla
Budějovická Development, s. r. o	Dohoda o podřízenosti BP Poláčkova s.r.o.	Dohoda o podřízenosti	2020	Nevznikla
Budějovická Development, s. r. o	Smlouva o poskytování služeb sídla	Sídlo	2019	Nevznikla
Budějovická Development, s. r. o	Dohoda o spolupráci	Dohoda o spolupráci v rámci transakce nemovitostí	2019	Nevznikla
Budějovická Development, s. r. o	Smlouva o poskytování outsourcingových	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	2024	Nevznikla
Budějovická Development, s. r. o	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo ZK, koupě budovy	Koupě budovy Antala Staška - Dohoda o poskytnutí příplatku mimo ZK + RJS + confirmace	2024	Nevznikla
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor (včetně dodatků)	Smlouva o nájmu nebytových prostor	2018	Nevznikla
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Nevznikla
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Smlouva o poskytování služby	Smlouva o poskytování telefonních a datových služeb	2014	Nevznikla
CPDP 2003 s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb	Poskytnutí sídla	2017	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	Práva a povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů	2018	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro 1. zajišťování některých povinností penzijní společnosti souvisejících s obhospo dařováním fondu, 2. vedení účetnictví důchodových, účastnických fondů a transformovaného fondu, 3. vybrané činnosti administrátora	Outsourcing vybraných činností	2023	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení	Obchodní zastoupení pro pobočkovou síť	2016	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro zpracování žádostí o součinnost a zpracování exekučních příkazů	Outsourcing vybraných činností	2014	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast zpracování a výplaty provizí a zajištění činností při produktové podpoře a správě centrálních partnerů	Outsourcing vybraných činností	2013	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o zajišťování činností v oblasti informačních technologií	Outsourcing IT činností	2012	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o spolupráci	Participace na financování kampaně Penzijní řešení 2	2011	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o pozáručním servisu Česká spořitelna, a.s.	Pozáruční servis hardwaru	2011	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Master Agreement for the Provisioning of IT Services for PFČS pozáručního servisu	Smlouva o spolupráci při poskytování IT	2011	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o vzájemné výměně informací prostřednictvím speciálního přístupu do aplikace KLIENT	Využívání služby aplikace KLIENT	2009	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o spolupráci	Zajišťování služeb Klientského centra ČS pro ČSPS	2005	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o přístupu na Intranet ČS	Přístup na Intranet pro ZC ČSPS	2003	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o ochraně důvěrných informací	Ochrana důvěrných informací mezi partnery	2003	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o podmínkách využívání licence a podpory k software	Program Tableua	2019	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o sdílení IT nákladů za Modul Výkaznictví a Modul Limity	SW Arbes Topas	2019	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcing vybraných činností	2019	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o zprostředkování výplat klientů ČSPS	Povinnosti při provádění plateb klientům ČSPS	2020	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování služby	Rozesílání daňových potvrzení, konfirmačních dopisů	2003	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor a věcí movitých	Nájem budovy Poláčkova 1976/2, Praha	2000	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování komunikačních služeb	Externí komunikace	2021	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcing vybraných činností	2023	Nevznikla
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytování příplatku mimo základní kapitál	2022, 2023	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o poskytování IT služeb	Poskytování IT služeb	2019	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o nájmu prostor sloužících podnikání	Nájem nebytových prostor Praha 4, Olbrachtova	2021	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o nájmu prostor sloužících podnikání	Nájem nebytových prostor Praha 4, Budějovická 1912	2022	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouva dopravního prostředku Škoda Octavia	2023	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Dohoda o úrovni služeb pro licence, administraci a podporu služeb Office 365	IT-sloužby licence, administrace a podporu služeb Office 365	2023	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o podnájmu parkovacího místa včetně dodatků	Smlouva o podnájmu parkovacího místa - Trianon	2022	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb včetně dodatku	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	2024	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání (Budějovická 1912)	2024	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Plná moc	Plná moc související s finančním účetnictvím	2024	Nevznikla
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání (Trianon)	2024	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	2x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytování příplatku mimo základní kapitál	2022	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o zajišťování činností v oblasti informačních technologií	Outsourcing IT činností	2022	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o spolupráci	Vzájemné spolupráce a součinnosti ve vztahu k financování klientské aplikace	2022	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Podnájem nebytových prostor	2021	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o poskytování IT služeb	IT služby poskytované ČS	2023	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb včetně dodatku	Outsourcingové služby poskytované ČS	2024	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	2x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo ZK	2024	Nevznikla
ČS Seed Starter, a. s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	3x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytování příplatku mimo základní kapitál	2022	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Podnájem prostor sloužících k podnikání	2022	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu parkovacího místa	Podnájem parkovacího místa	2022	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování IT služeb	Smlouva o poskytování IT služeb	2023	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	4x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti - Prosek	Poskytování příplatku mimo základní kapitál	2023	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb včetně dodatků	Outsourcingové služby poskytované ČS včetně dodatků	2024	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Nájemní smlouva garáže	Nájemní smlouva - garáže Budějovická	2024	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva Budějovická	2024	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2024	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů	Smlouva o zpracování osobních údajů	2024	Nevznikla
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování IT služeb	Smlouva o poskytování IT služeb	2024	Nevznikla
DBČS Žďár, s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb včetně dodatků	Outsourcingové služby poskytované ČS včetně dodatků	2024	Nevznikla
DBČS Černý Most, s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb včetně dodatků	Outsourcingové služby poskytované ČS včetně dodatků	2024	Nevznikla
DBČS Černý Most, s.r.o.	Plná moc	Plná moc související s finančním účetnictvím	2024	Nevznikla
Erste & Steiermarkische Bank D.D.	SA FASCOR (vč. dodateků)	Poskytování služeb	2016, 2018, 2022	Nevznikla
Erste & Steiermarkische Bank D.D.	Využívání analytiky	Analytické nástroje	2019	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o spolupráci (call centrum Prostějov)	Zajišťování služeb call centra Prostějov	2005	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zajišťování denního propočtu fondového kapitálu PL, výpočtu aktuálních hodnot podílových listů, vedení účetnictví podílových fondů a souvis. činností (vč. dodatků)	Denní oceňování CP v portfoliích fondů, zajišťování denního propočtu fondového kapitálu, výpočtu NAV (aktuální hodnota PL) a vedení účetnictví fondů, evidence kupónů a dividend a korp.akcí, aplikační správa TOPAS/FEIS	2012	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování IT služeb (včetně dodatků)	Smlouva o poskytování IT služeb - ensuring the functionality, maintenance, service, change and modernization of SW and HW owned and/or within the scope of the license authorization of ČS and EAM, necessary for the performance of EAM activities and ČS departments providing outsourcing services for EAM	2013	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o skladování archiválií	Skladování a archiv - archiválie	2015	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zajišťování vybraných činností back-office (vč. dodatků)	Zajišťování vybraných činností související s administrací fondů (obchody s CP, zůstatky, cash-flow, převody fin.prostředků. Korp.akce, konfirmace, evidence	2016	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
		obchodů, inventarizace, reportin akc.pozic aj.)		
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání (Trianon) vč. Dodatků	Podnájem Trianon - podnájem kanc.prostor + parking (v budově Trianon)	2016	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o distribuci podílových fondů a poskytování souvisejících služeb (vč. dodatků)	Distribuční smlouva ustanovující podmínky distribuce PL fondů EAM (propagace, nabízení PL, vypořádání pokynů, vyřizování stížností a dotazů, zajištění AML kontrol a povinností)	2017	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	GDPR ke smlouvě o vedení samostatné evidence	2017	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	Zpracování osobních údajů ve spojitosti se smlouvami o poskytování Outsourcingových služeb - HR (GDPR)	2018	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast obhospodařování majetku klientů ČS (vč. Dodatků) - DPM	DPM smlouva - portfolio management pro klienty ČS	2018	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	GDPR k DPM smlouvě	2018	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Dohoda o sdílení IT nákladů za Modul Výkaznictví a Modul Limity SW Arbes Topas	Sdílení nákladů za implementaci modulu výkaznictví a modulu limity a za licence (mezi EAM, ČS, REICO a ČSPS)	2019	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Service Level Agreement (SLA) - Podpora prodeje	Podpora prodeje podíl. Fondů EAM a distribuce jejich PL	2020	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Nájem HW	Pronájem HW - výpočetní techniky	2020	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb (včetně dodatků)	Předmětem smlouvy je poskytování služeb outsourcingu Českou spořitelnou ve prospěch Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, ve vybraných oblastech	2023	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování služby Custody Web Portal (Pilot)	Služba - elektronická platforma pro přístup k majetkovému účtu EAM a pro instrukce EAM Bance související se službou Custody	2023	Nevznikla
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Smlouva o poskytování služeb outsourcingu	2024	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	SKUPINOVÁ MASTR DOHODA Standardní software a technická podpora	Technická podpora	2008, 2022	Nevznikla
Erste Bank Hungary Zrt	SA FASCOR	Poskytování služeb	2018	Nevznikla
Erste Digital GmbH	76x OSOW - Provozní náplň práce, vč. dodatků (pro různé aplikace)	Údržba softwaru a podpora provozu	2016 - 2024	Nevznikla
Erste Digital GmbH	39x PSOW - Projektová náplň práce, vč. dodatků (for various applications)	Vývoj software projektů	2020 - 2024	Nevznikla
Erste Digital GmbH	KUPNÍ SMLOUVA na Hardware a jeho příslušenství	Nákup HW	2019	Nevznikla
Erste Digital GmbH	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2024	Nevznikla
Erste Digital GmbH	2x TOM - Cílový operační model George	Cílový operační model	2020, 2022	Nevznikla
Erste Digital GmbH	3x Smlouva o zpracování dat	Zpracování dat	2019	Nevznikla
Erste Digital GmbH	Smlouva o poskytování IT služeb	IT služby	2017	Nevznikla
Erste Digital GmbH	Rámcová smlouva	Rámcová smlouva	2023	Nevznikla
Erste Digital GmbH	Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání	Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání	2024	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o poskytnutí poradenských služeb	Smlouva o poskytnutí poradenských služeb České spořitelně	2022	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájemní smlouva Campus, Palachovo	2020	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájemní sklad smlouva Jánská 10, Brno	2020	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Pojistná smlouva	Pojištění managementu	2020	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o podnájmu parkovacího místa 2020/2300/428	Parkování Praha, Trianon	2020	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Pojištění hospodářských rizik - sml.7721139436	Pojištění hospodářských rizik	2018	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o poskytování poradenství č. OP12/0081/P01	Inostart	2012	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	Zpracování osobních údajů ve spojitosti se smlouvami o poskytování Outsourcingových služeb	2018	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Poskytování IT služeb (včetně dodatků)	Provoz IT služeb a podpora	2013, 2017	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o poskytování konzultačních služeb (ESG)	Smlouva o poskytnutí konzultačních služeb České spořitelně	2023	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Outsourcingové služby včetně dodatku	Outsourcingové služby	2024	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva -logo	2024	Nevznikla
Erste Grantika Advisory, a.s.	Nájemní smlouva	Kancelářské prostory Trianon	2024	Nevznikla
Erste Group Card Processor d.o.o.	Dohoda o zpracování dat	Poskytování služeb	2018	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Erste Group Card Processor d.o.o.	Smlouva o službách zpracování karet (včetně dodatků)	Služby související se zpracováním karet	2016, 2018, 2021	Nevznikla
Erste Group Card Processor d.o.o.	Servisní smlouva brány (včetně dodatků)	Služba datové brány k mezinárodním kartovým platebním schémataům VISA a MasterCard	2014, 2022	Nevznikla
Erste Group Immorent ČR s.r.o.	Smlouva o poskytování IPT služeb	Poskytování IP telefonních služeb pro provoz telefonních služeb a provoz infrastruktury	2014	Nevznikla
Erste Group Immorent ČR s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení majetku	Řízení majetku	2013	Nevznikla
Erste Group Immorent ČR s.r.o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2014, 2023	Nevznikla
Erste Group Immorent ČR s.r.o.	Dohoda o ukončení smlouvy o poskytování outs. služeb	Dohoda o ukončení smlouvy o poskytování outs. služeb	2023	Nevznikla
Erste Group Immorent GmbH	Rámcová dohoda o spolupráci: Entity Erste Group a EGI	Služby spolupráce	2011	Nevznikla
Erste Operations GmbH, OZ	Poskytování IT služeb (včetně dodatků)	Provoz IT služeb a podpora	2013, 2014, 2016	Nevznikla
Erste Operations GmbH, OZ	Service level agreement	Poskytování vybraných služeb	2010	Nevznikla
Erste Operations GmbH, OZ	Smlouva o poskytování IT služeb – pronájem HW	Pronájem HW	2020	Nevznikla
Erste Operations GmbH, OZ	Smlouva o nájmu nebytových prostor (včetně dodatků)	Nájem nebytových prostor	2010, 2019	Nevznikla
Erste Operations GmbH, OZ	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Erste Operations GmbH, OZ	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Smlouva o poskytování služeb outsourcingu	2024	Nevznikla
Erste Operations GmbH, OZ	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování IPT služeb	Poskytování IP telefonních služeb pro provoz telefonních služeb a provoz infrastruktury	2014, 2016	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Monitoring pohledávek	2013 - 2017	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Výměna informací prostřednictvím aplikace KLIENT ve znění pozdějších dodatků	2008, 2019	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouvy o subparticipaci	Participace na riziku u vybraných klientů, ve znění pozdějších dodatků	2005 - 2018	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Servisní smlouva	Smlouva o postoupení oprávnění k výkonu práva užít logo společnosti ve znění pozdějších dodatků	2002 - 2006	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouvy licenční	Dohoda o podmínkách využívání licence a podpory k software - Tableau server	2019	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Factoring České spořitelny, a.s.	Nájemní smlouva	Smlouva o podnájmu parkovacích míst - Trianon ve znění pozdějších dodatků	2019 - 2022	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Nájemní smlouva	Podnájem nebytových prostor – Budějovická 1912/64b včetně dodatků	2019	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů	Smlouva o zpracování osobních údajů - GDPR ve vztahu k monitoringu pohledávek a nájmů	2018	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o subparticipaci	Rámcová smlouva o subparticipaci pro reverzní factoring včetně dodatků	2018	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Licenční smlouva	Využití značky „Sparkassen“	2017	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Smlouva o obchodní spolupráci v oblasti schvalování factoringových obchodů	2017	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Verifikace zastavených faktur; sledování a hodnocení klientů/ zástavců, ve znění pozdějších dodatků	2015 - 2021	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Vytvořené systémové prostředí Linuxové farmy serverů.	2010	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Dohoda o využívání aplikace ISIR_CS a jejím vývoji, podpoře a provozu	2009	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Řešení rizikových pohledávek	2009	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Smlouva o restrukturalizační factoringové spolupráci	2009 - 2020	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.		Sdílení IT nákladů za dodávky dat do Erste Group, poskytování data discovery služeb a statutární a riskový reporting	2022	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouvy o vydání a používání platebních karet	Smlouvy o vydání a používání debetních karet ve znění pozdějších dodatků	2005 - 2018	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o přístupu na Intranet ČS	Přístup na Intranet pro zaměstnance faktoringu	2003	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Smlouva o poskytování služeb outsourcingu	2024	Nevznikla
Factoring České spořitelny, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Holding Card Service s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb (vč. dodatku)	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Nevznikla
Holding Card Service s.r.o.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2023	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o vzájemné výměně informací prostřednictvím speciálního přístupu do aplikace KLIENT (včetně dodatků)	Využívání aplikace KLIENT	2008	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu parkovacích míst	Smlouva o podnájmu parkovacích míst (Budova Trianon)	2018	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování IT služeb	Poskytnutí HW a SW infrastruktury	2014	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouvě o poskytování služeb a licencí Oracle	Poskytování Oracle licencí	2012	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Dohoda o sdílení IT nákladů	Sdílení IT nákladů za dodávky dat do Erste Group, poskytování data discovery služeb a statutární a riskový reporting	2020	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Dohoda o podmínkách a využívání licence a podpory k software	Stanovení podmínek užívání software, maintenance a serverů	2021	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o obchodní spolupráci	Smlouva o obchodní spolupráci	2021	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o nájmu prostor sloužících podnikání	Nájem prostor sloužících podnikání – Praha	2016	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci při sledování portolía pohledávek	Smlouva o spolupráci při sledování portolía pohledávek	2022	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Outsourcingové služby včetně dodatků	Outsourcingové služby včetně dodatků	2023	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Dohoda o úrovni služeb	Dohoda o úrovni služeb pro licenci, administraci a podporu služeb aplikace ESPIS	2023	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva - Branding	2024	Nevznikla
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení	Smlouva o obchodním zastoupení	2024	Nevznikla
Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o pronájmu (včetně dodatků)	Pronájem parkovacích stání v objektu Trianon	2015 - 2017	Nevznikla
Procurement Services CZ, s.r.o.	Poskytování IT služeb (včetně dodatků)	Provoz IT služeb a podpora	2013, 2017	Nevznikla
Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem nebytových prostor	2015	Nevznikla
Procurement Services CZ, s.r.o.	Rámcová smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb v oblasti nákupu, hledání zdrojů, řízení zakázek/objednávek .	2018, 2021	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2024	Nevznikla
Procurement Services CZ, s.r.o.	Nájemní smlouva nebytových prostor	nájemní smlouva nebytových prostor - kancelare EGP Budějovická - Kostka	2024	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2024	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o zajišťování činností v oblasti informační technologie	Poskytování služeb v oblasti informačních technologií	2015	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast spisové služby a dokumentace společnosti	Činnosti související s vedením archivu společnosti	2014	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o nájmu prostor sloužících k podnikání č.2014/2310_02/1357	Podnájem nebytových prostor k zajištění náhradního pracoviště	2014	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Dohoda o přístupu na intranet ČS	Poskytnutí přístupu zaměstnancům společnosti na intranet ČS	2007	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o distribuci podílových listů a zajišťování souvisejících činností vč. dodatků	Poskytování služeb souvisejících s distribucí podílových listů obhospodařovaných fondů	2016	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor	Smlouva o nájmu nebytových prostor Olbrachtova 1929/62, Praha 4	2023	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o distribuci podílových listů a zajišťování souvisejících činností	Smlouva o distribuci podílových listů a zajišťování souvisejících činností	2023	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o zajišťování činností souvisejících s obhospodařováním a administrací fondů (včetně dodatků)	Smlouva o zajišťování činností souvisejících s obhospodařováním a administrací fondů	2023	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Smlouva o poskytování služeb outsourcingu	2024	Nevznikla
REICO investiční společnost Erste Asset Management, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla
s Autoleasing SK, s. r. o.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o licenci	Využívání licencí	2015	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Smlouva o zpracování a ochraně důvěrných informací a osobních údajů	Ochrana důvěrných informací a osobních údajů	2016, 2024	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Využívání analytiky	Analytické nástroje	2019	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Poskytnutí komunikačních a decentralizovaných služeb	Poskytování služeb	2018	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Aggregation API	Pilotní služby a poskytnutí licence	2018	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	E-Commerce - Issuing	Poskytování služeb	2018	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	SA FASCOR (vč. dodatků)	Poskytování služeb	2018	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Koncernová smlouva (vč. dodatků)	Využívání core bankovních systémů	2015, 2022	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Rámcová smlouva o poskytování služby	Rámcová smlouva o poskytování služby	2024	Nevznikla
Slovenská sporiteľňa, a.s.; Erste Group Bank AG; Banca Commerciale Romana s.a.; Global Payments, s.r.o.	Smlouva o marketingové alianci	Spolupráce v oblasti marketingu	2021	Nevznikla
S SERVIS, s.r.o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2021	Nevznikla
S SERVIS, s.r.o.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů	2021	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem nebytových prostor, pobočka ČS v sídle SSČS	2018	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor	Přenechání nebytových prostor (Tým centrálního vzdělávání) k užívání	2018	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o ochraně důvěrných informací	Ochrana důvěrných informací	2018	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o přístupu do aplikace	Přístup do aplikace Visual Analytics	2017	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o zajištění služeb	Smlouva o zajištění služeb aplikace LIC	2017	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Outsourcingová smlouva o provedení interních auditů	Outsourcingová smlouva o provedení interních auditů ve Stavební Spořitelně České Spořitelny, a. s. Uzavřena v návaznosti na čl. 5.1.1 části III. Holdingové normy č. 9 Řídicí a kontrolní systém a interní audit Finanční skupiny České spořitelny.	2017	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o obchodním zastoupení (včetně dodatků)	Rozvíjení činnosti směřující k uzavírání smluv o produktu stavebního spoření	2016	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o součinnosti v oblasti IT	Vzájemná součinnost v oblasti IT	2016, 2019	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu kancelářských prostor a dvou parkovacích stání	Pronájem kancelářských prostor a parkovacích stání v budově Trianon	2016	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služby @ FAKTURA 24	Úprava práv a povinností poskytování služby @ FAKTURA 24 v rozsahu Obchodních podmínek pro službu @ FAKTURA 24	2015	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
		ČS; přenos dokumentů do aplikací elektronického bankovníctví a další služby specifikované v podmínkách		
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o předávání dat DWH (včetně dodatků)	Úprava vzájemných práv a povinností souvisejících s předáváním Risk Dat a Dat SSČS a dalším nakládáním s nimi	2015, 2017, 2018	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování IPT služeb (včetně dodatků)	Poskytování IP telefonních služeb pro provoz telefonních služeb a provoz infrastruktury	2015, 2017, 2019, 2021	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o přístupu zaměstnanců České spořitelny, a.s., na Intranet Stavební spořitelny České spořitelny, a.s.	Umožnění přístupu na Intranet	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení Osobní účet České spořitelny	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení Osobní účet České spořitelny	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci (včetně dodatků)	Spolupráce při provozu aplikace CPS (Centrální pracoviště Sporoservis) pro podporu procesu schvalování úvěrových obchodů	2014	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci - trojdohoda (ve znění dodatků)	Úprava spolupráce -potvrzování závazků Kooperativy jako pojistitele) ve prospěch ČS nebo SSČS; vinkulací pojistného plnění se rozumí: při pojistné události z pojištění nemovitosti Kooperativa vyplatí ČS nebo SSČS pojistné plnění přesahující částku uvedenou ve vinkulačním dokumentu	2014, 2016, 2017	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o zprostředkování výplat	Zprostředkování plateb, které SSČS vyplácí oprávněným osobám (zpracování předaného seznamu; zprostředkování výplaty v termínu příslušné tranše na pobočkách ČS; zpracování seznamu po ukončení výplat; vrácení nevyplacených prostředků na účet SSČS)	2013	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci při provozu modulu REV	Úprava práv a povinností smluvních stran z využití modulu pro úvěrové produkty SSČS	2013	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Spolupráce v oblasti zpracování zajištěných úvěrů SSČS	2011	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Service Level Agreement	Poskytování služeb – certifikáty a certifikační služby	2009	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o podmínkách využívání služby aplikace Klient (včetně dodatků)	Stanovení podmínek pro využívání služby aplikace Klient	2008, 2019	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb pro oblast spisové a skartační služby produktové dokumentace	Služby v oblasti spisové a skartační služby produktové dokumentace	2008	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor	Přenechání nebytových prostor (kanceláře) k užívání	2006	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Plná moc	Plná moc uzavírat "Smlouvu o zpracování úkonů v oblasti stavebního spoření učiněných prostřednictvím služeb přímého bankovníctví SERVIS 24"	2006	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o přístupu na Intranet	Přístup zaměstnanců na Intranet České spořitelny	2006	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o zpracování dat	Zpracování dat, vytištění tiskopisů, personalizace, kompletace zásilek, zaobalování a předání České poště k odeslání	2005	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Spolupráce při přenosu dat ze šablon XEF	2004	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o podmínkách umožnění přístupu	Úprava podmínek k umožnění přístupu do Zákaznického souboru	2003	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o postoupení oprávnění k výkonu práva užití logo	Postoupení oprávnění k výkonu práva užití loga a obchodního jména	2001	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Smlouva o spolupráci při provozování služby Partner 24	2013	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Rámcová pojistná smlouva	Reporting pojistných smluv, alokace cen	2012, 2020	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o sdílení IT nákladů	Sdílení IT nákladů za dodávky dat do Erste Group, poskytování data discovery služeb a statutární a riskový reporting	2020, 2021	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování komunikačních služeb	Externí komunikace	2021	Nevznikla

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení pro Hypoteční úvěry ČS	Vyvíjení činnosti směřující k uzavírání smluv typu Hypoteční úvěry	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - úvěry fyzickým osobám	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - úvěry fyzickým osobám	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - Firemní úvěry Profesionál	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - Firemní úvěry Profesionál	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - Investiční úvěry	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - Investiční úvěry	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - Privátní Business hypotéky	Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení - Privátní Business hypotéky	2015	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2022	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o převodu akcií mezi SSČS a ČS	Převodu akcií mezi SSČS a ČS	2022	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	Služby spojené s realizací zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytování příplatku mimo základní kapitál	2022	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování IT služeb	Poskytování IT služeb - dceRA Signer	2023	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytování příplatku mimo základní kapitál	2023	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb (včetně dodatku)	Outsourcingové služby poskytované ČS	2024	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva	2024	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poradenství	Pro předávání zájemců o dotační poradenství do KCP Dotačního týmu z webu Buřinky	2024	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Smlouva o spolupráci na programu Finanční zdraví z webu www.burinka.cz/dotace	2024	Nevznikla
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o spolupráci	Služba Dotace s Buřinkou klientům s Hypotékou pro budoucnost	2024	Nevznikla

H Přehled činností prováděných z podnětu ovládající osoby

V průběhu účetního období nebyla z přímého podnětu ovládající osoby přijata žádná opatření, která by se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ve smyslu § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, odst. 2 písm.

d). Jedinou výjimkou je jednání učiněné z přímého podnětu ovládající osoby (v podobě výkonu práv akcionáře na valné hromadě), a to výplata dividend uvedená v bodě E. Poměr vyplacených dividend k průměrnému vlastnímu kapitálu České spořitelny činí 12,2 %.

I Další právní úkony

V průběhu roku byly založeny společnosti BP Antal, s.r.o., DBČS Opatov, s.r.o. a došlo k nákupu a přejmenování společnosti DBČS Prosek, s.r.o.. K 1. dubnu 2024 proběhla fúze společnosti Smíchov Campus s.r.o. se společností ČS NHQ, s.r.o.. Dne 20. prosince 2024 došlo k prodeji společnosti REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., stává se součástí investiční společnosti Erste Asset Management GmbH a bude nadále součástí mateřské společnosti Erste Group Bank AG. Dne 2. prosince 2024 došlo k likvidaci a výmazu z obchodního rejstříku společnosti DINESIA a.s., v likvidaci.

Společnost CPP Lux S'ar.l., in liquidation vstoupila 28. března 2024 do likvidace a výmaz z obchodního rejstříku proběhl 7. ledna 2025. Dne 6. února 2025 došlo k likvidaci a výmazu společnosti CEE Property Development Portfolio B.V. z obchodního rejstříku.

Česká spořitelna v účetním období nepřijala ani neuskutečnila žádná jiná právní jednání v zájmu nebo z podnětu spřízněných osob.

J Další faktická opatření

V rámci Erste Group Bank se Česká spořitelna podílí na skupinových projektech, jejichž společným cílem je plné využití obchodního potenciálu středoevropských trhů ve všech segmentech, jakož i úspory z rozsahu a nákladové synergie, koncentrace podpůrných činností v rámci skupiny, plnění regulatorních požadavků s ohledem na členství v Erste Group a transparentnost a srovnatelnost měření výkonnosti. Tyto projekty se týkají například informačních technologií, řízení rizik a servisní činnosti. České spořitelně nevznikla v důsledku zapojení do výše uvedených skupinových projektů žádná újma.

K Závěr

Na základě zveřejněných informací a přehledu právních vztahů mezi Českou spořitelnou a jejími propojenými osobami, a to i včetně ovládající osoby, lze konstatovat, že České spořitelně nevznikla v účetním období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 ve prospěch nebo na popud jednotlivých propojených osob, včetně ovládající osoby, újma v důsledku smluv, jiných právních úkonů nebo jiných opatření, které Česká spořitelna uzavřela, uskutečnila nebo přijala.

Praha dne 17. března 2025



Tomáš Salomon
Předseda představenstva



Ivan Vondra
Člen představenstva

A wooden maze with several paths and dead ends. Five colorful balls (two teal, two blue, and one purple) are placed at different points in the maze. The background is a solid dark purple.

**Finanční skupina
České spořitelny**

Finanční skupina České spořitelny

Přehled významných členů Finanční skupiny České spořitelny, údaje jsou neauditované a vykázané podle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví (IFRS), pokud není uvedeno jinak

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.



Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. byla založena 22. června 1994, sídlí v ulici Antala Staška 1292/32, 140 00 Praha 4 a vystupuje také pod obchodní značkou Buřinka. Předmětem jejího podnikání je poskytování finančních služeb v souladu se zákonem č. 96/1993 Sb. Nabízí klientům stavební spoření se státní podporou a se zákonným nárokem na úvěr ze stavebního spoření. Jejím jediným akcionářem je od konce roku 2014 Česká spořitelna, a.s.

Stavební spořitelna České spořitelny (SSČS) evidovala na konci roku 2024 cca 130 tisíc úvěrových účtů a půjčila na lepší bydlení 73,7 mld. Kč. Svým klientům vedla více než 567 tisíc účtů stavebního spoření s cílovou částkou 222 mld. Kč a aktuálními závazky vůči klientům ve výši 57,5 mld. Kč.

V roce 2024 vrostl celý trh stavebních spořitel v oblasti úvěrů meziročně o 45 %. V SSČS se zvýšila úvěrová objemová produkce v porovnání s rokem 2023 o 48 %. V počtu uzavřených úvěrových smluv došlo u SSČS k meziročnímu nárůstu o 19 %. Počet uzavřených úvěrových smluv za trh vzrostl meziročně o 8 %. U produktu stavebního spoření zaznamenala Buřinka meziroční nárůst o 31 %. Celý trh naopak meziročně poklesl o 6 %.

Díky nově navázané spolupráci se Státním fondem životního prostředí se Buřinka ještě více zaměřila na oblast udržitelného bydlení. Zřídila nový tým dotačního poradenství, který za rok 2024 pomohl cca 5,4 tis. klientů zorientovat se v oblasti státních dotací. Od března poskytuje také kofinancovaný úvěr „Oprav dům po babičce

s Buřinkou”, který je určen příjemcům dotace v rámci programu Oprav dům po babičce.

V počtu nových smluv o stavebním spoření vč. navýšení se stala Buřinka v roce 2024 dvojkou trhu. Ačkoliv počet nových smluv o stavebním spoření vč. navýšení po snížení státní podpory v roce 2023 na celém trhu klesal, Buřinka dosáhla nárůstu 31 %. Po celý rok 2024 pokračovala v akčních nabídkách nastartovaných v roce 2023, včetně dominantní akce na zdvojnásobení státní podpory. Díky digitalizaci procesů nabídla klientům v Georgi řadu nových vylepšení, za mnohé změnu cílové částky či státní podpory a v druhé polovině roku zavedla digitální proces ukončení smlouvy o stavebním spoření s retenční nabídkou.

V oblasti marketingu a komunikace Buřinka posilovala v průběhu roku 2024 svou roli experta na úsporné bydlení ve všech komunikačních i marketingových aktivitách. Seriál videí a článků „Úsporné bydlení s Buřinkou“ získal v roce 2024 třetí místo v PR ceně Lemur v kategorii Finanční služby a trhy. V rámci platformy Inovace od Buřinky v projektu „Samorost“ ve spolupráci s Národní technickou knihovnou uspořádala Buřinka výstavu „Do hloubi houby“ představující stavbu prvního domu z mycelia.

V oblasti společenské odpovědnosti Buřinka oslavila s Portusem Praha 25. výročí podpory chráněného bydlení lidí s mentálním znevýhodněním. Platila nájem Šatníku Praha, který pomáhá rodičům samoživitelům. V rámci podpory domácí paliativní péče ve spolupráci s Fórem mobilních hospiců a Nadačním fondem Kliniky paliativní

medicíny Buřinka rozdala granty a stipendia na strategický rozvoj domácích hospiců. Také se stala generálním partnerem Papučového dne.

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	2024	2023	2022	2021	2020
Základní kapitál (mil. Kč)	750	750	750	750	750
Bilanční suma (mld. Kč)	80,3	73,8	71,5	74,5	73,9
Pohledávky za klienty (mld. Kč)	73,7	68,1	63,7	56,6	50,2
Závazky ke klientům (mld. Kč)	57,5	58,5	62,0	64,2	63,8
Čistý zisk (mil. Kč)	912	921	1 268	832	746
Počet účtů (mil.)	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
Průměrný počet zaměstnanců	158	171	185	184	186

Kontaktní adresa: Antala Staška 1292/32, 140 00 Praha 4
Telefon: +420 800 120 120

Internet: www.burinka.cz
E-mail: burinka@burinka.cz

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.



Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. vznikla 1. ledna 2013 transformací Penzijního fondu České spořitelny, a.s., který byl založen zakladatelskou listinou jako akciová společnost 24. srpna 1994 a vznikl zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze 23. prosince 1994. Od března 2001 je jejím 100% vlastníkem Česká spořitelna, a.s. Hlavním předmětem činnosti do transformace bylo poskytování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem ve znění zákona č. 170/1999 Sb. a ve znění zákona č. 36/2004 Sb. Česká spořitelna – penzijní společnost od roku 2013 spravuje úspory účastníků transformovaného fondu a nabízí doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb. a ve znění zákona č. 377/2015 Sb. Smyslem veřejné role České spořitelny – penzijní společnosti je zajištění doplňkového příjmu pro občany v poproduktivním věku.

Česká spořitelna – penzijní společnost (dále ČSPS) je dlouhodobě jedničkou na trhu doplňkového penzijního spoření a spravuje dva největší účastnické fondy na penzijním trhu, Vyvážený fond s majetkem 26,1 mld. Kč a Konzervativní fond s majetkem 21,2 mld. Kč.

Etický fond, který zhodnocuje penzijní úspory výhradně investicemi do odpovědných a udržitelných firem a odvětví, dosáhl již velikosti přes 4,5 mld. Kč. Ke konci roku 2024 měla Penzijní společnost 893 tisíc unikátních účastníků s celkovým objemem prostředků ve výši 129 mld. Kč.

V souhrnu lze rok 2024 považovat za investičně velmi úspěšný pro všechny účastnické fondy ČSPS, protože se podařilo zhodnocovat prostředky klientů jak na akciových, tak na dluhopisových portfoliích. Většině účastnických fondů ČSPS se letos také podařilo překonat inflaci a díky tomu ochránit a navýšit hodnotu investičních portfolií klientů. Rok 2024 zakončily s nadprůměrným zhodnocením fondy s konzervativní investiční strategií. Konzervativní fond si v roce 2024 připsal 3,2 % a Etický fond 2,5 %. Ještě lépe se v roce 2024 dařilo více dynamickým investičním strategiím s velkou akciovou složkou v portfoliu. Vyvážený fond si za stejné období připsal 6,0 % a Dynamický fond, u kterého akciová složka převládá, pak zhodnotil spravované penzijní úspory o 9,6 %.

Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	2024	2023	2022	2021	2020
Základní kapitál (mil. Kč)	50	50	350	350	350
Bilanční suma (mld. Kč)	3,3	2,8	3,0	3,2	2,6
Objem prostředků v jednotlivých fondech (mil. Kč)					
Transformovaný fond	62 833	76 422	81 527	81 043	77 954
Konzervativní účastnický fond	21 240	15 270	13 632	13 140	12 199
Etický účastnický fond (od 1. 11. 2017)	4 537	3 558	2 691	2 041	1 372
Vyvážený účastnický fond	26 057	18 232	13 249	11 055	8 442
Dynamický účastnický fond	14 356	9 033	5 871	4 559	3 083
Čistý zisk (mil. Kč)	1 063	782	538	529	389
Počet unikátních účastníků (tis.)	893	927	964	970	949
Průměrný počet zaměstnanců	61	66	65	65	65

Kontaktní adresa: Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4
Telefon: +420 956 777 444

Internet: www.csps.cz
E-mail: info@csps.cz

Leasing České spořitelny, a.s.



Společnost Leasing České spořitelny, a.s. vznikla dne 6. října 2003. Česká spořitelna je jejím 100% vlastníkem. Sídlem společnosti je Budějovická 1912/64b v Praze 4. Společnost má základní kapitál ve výši 500 mil. Kč. K datu 1. ledna 2021 proběhla vnitrostátní fúze sloučením se zanikající sesterskou společností Erste Leasing. Nástupnická společnost Leasing České spořitelny se tak nově profiluje jako leasingová společnost s více univerzálním zaměřením se silným zastoupením financování dopravní techniky do 3,5 tuny a zemědělských strojů a zařízení v celkovém portfoliu.

V roce 2024 společnost Leasing České spořitelny hospodařila se ziskem ve výši 311 mil. Kč. V průběhu roku společnost financovala nové obchody v úhrnné výši vstupního dluhu 16 072 mil. Kč. Vytvořenými opravnými položkami společnost pokrývá veškerá známá rizika vyplývající z portfolia uzavřených smluv, a to včetně rizik spojených s případným ekonomickým poklesem spojeným s pokračující válkou na Ukrajině a ozbrojeným konfliktem na Blízkém východě. Mezi významné skutečnosti, které mohou pozitivně ovlivnit plnění obchodních cílů společnosti Leasing České spořitelny v budoucích letech, patří další zintenzivnění spolupráce s mateřskou bankou.

Leasing České spořitelny v roce 2024 pokračoval v naplňování strategie se zaměřením na posílení pozice na trhu nebankovního financování, rozvoj obchodu a podporu digitálního prodeje. Dokončil proces digitálního sjednání

úvěru v rámci internetového bankovníctví George. Dokončil také vývoj digitálního podpisu žádosti i smluvní dokumentace ve všech obchodních kanálech a pro všechny cílové skupiny klientů.

Ve své činnosti se Leasing České spořitelny zaměřil také na oblast poradenství pro klienty. Své úsilí soustředil na podporu elektromobility, zejména u firemních klientů. Ve spolupráci se sesterskou společností Erste Grantika Advisory nabízel odborné poradenství spojené s využitím dotací na nákup elektromobilů a nabíjecích stanic. Pokračoval v rozšiřování spolupráce s Českou spořitelnou. Produkty mobility Leasingu České spořitelny se v roce 2024 staly nedílnou součástí nabídky produktů v celé pobočkové síti České spořitelny. Nabídku produktů pro firemní a korporátní klienty rozšířil díky spolupráci white label o produkt operativního leasingu společnosti Arval BNP Paribas.

V roce 2024 se Leasing České spořitelny zaměřil také na aktivity v rámci společenské odpovědnosti, ať už v oblasti péče o seniory nebo prevence v bezpečnosti dětí a mládeže. Finanční prostředky směřovaly k Dětské dopravní nadaci, která pomáhá sirotkům obětí dopravních nehod a dětem, jež mají v důsledku dopravní nehody trvalé zdravotní následky. Finanční prostředky daroval také obci Velká Kraš, která byla postižena ničivými povodněmi, na nákup vysoušečů a zajištění dlouhodobého pronájmu vozu pro potřeby obce.

Leasing České spořitelny, a.s.	2024	2023	2022	2021	2020
Základní kapitál (mil. Kč)	500	500	500	500	500
Bilanční suma (mld. Kč)	37,1	32,4	28	23,9	12,9
Výše nově uzavřených obchodů (mld. Kč)	16,1	14,7	13,7	11,3	5,1
Čistý zisk / ztráta (mil. Kč)	311	264	184	115	81
Počet nově uzavřených smluv	17 450	16 421	13 749	14 129	10 242
Počet vlastních obchodních míst	2	2	2	2	1
Průměrný počet zaměstnanců	156	166	171	168	111

Kontaktní adresa: Budějovická 1912/64b, 140 00 Praha 4
Telefon: +420 956 785 111

Internet: www.leasingcs.cz

Factoring České spořitelny, a.s.



Factoring České spořitelny, a.s. vznikl v roce 1995. Od roku 2001 je 100% dceřinou společností České spořitelny. V současné době je s ohledem na výši vlastního kapitálu významnou dceřinou společností v rámci Finanční skupiny České spořitelny. Společnost je také zakládajícím členem Asociace factoringových společností v České republice, členem České leasingové a finanční asociace a dlouholetým členem mezinárodního sdružení FCI (Factors Chain International). Sídlem Společnosti je Budějovická 1912/64b, Praha 4.

Factoring České spořitelny je dlouhodobě jednou z největších factoringových společností na českém trhu. Obchodní obrát společnosti v roce 2024 meziročně vzrostl o 2,7 % a činil celkem 86,1 miliardy Kč. Výsledek ovlivnil především pokračující růst bezregresního factoringu, který je mezi klienty stále oblíbenější díky jeho přínosům z pohledu finančního zdraví. Menším a středním společnostem tento typ factoringu řeší hlavně ochranu

proti platební nevěli či neschopnosti jejich odběratelů, zatímco velké korporátní společnosti jej většinou využívají pro jeho mimobilanční efekt a optimalizaci jejich pracovního kapitálu.

Factoring České spořitelny se dlouhodobě zaměřuje na komplexní řešení financování dodavatelsko-odběratelských vztahů tzv. Supply Chain Financing pro širokou podnikovou klientelu v různých odvětvích průmyslu, obchodu a služeb. Kromě poskytování klasického factoringu, komplexní správy a monitoringu pohledávek se soustředí i na financování závazků klientů formou reverzního factoringu a produktu Post Financing, a to s maximální podporou automatizace a digitalizace procesů. S důrazem na individualizovaná řešení potřeb factoringových klientů jim tak společnost přináší významné finanční a obchodní efekty a pomáhá tak jejich finančnímu zdraví a úspěchu na jejich trzích.

Factoring České spořitelny, a.s.	2024	2023	2022	2021	2020
Základní kapitál (mil. Kč)	114	114	114	114	114
Vlastní kapitál (mil. Kč)	2 199	2 042	1 861	1 326	1 278
Bilanční suma (mil. Kč)	10 456	10 228	9 506	8 482	5 831
Výše kontraktace (mil. Kč)	86 068	83 778	83 958	61 167	37 097
Čistý zisk (mil. Kč)	158	181	135	49	44
Průměrný počet zaměstnanců	40	43	41	39	41

Kontaktní adresa: Budějovická 1912/64b, 140 00 Praha 4
Telefon: +420 956 770 711

Internet: www.factoringcs.cz

Definice alternativních výkonnostních ukazatelů

v souladu s Obecnými pokyny vydanými ESMA (Evropský úřad pro cenné papíry a trhy) jsou alternativní výkonnostní ukazatele definovány jako finanční ukazatele historické nebo budoucí finanční výkonnosti, finanční situace nebo peněžních toků

Alternativní výkonnostní ukazatele, které lze přímo určit z konsolidované účetní závěrky

Alternativní výkonnostní ukazatel		Finanční výkaz
Čistý úrokový výnos	A	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Čistý výnos z poplatků a provizí	B	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Výnosy z dividend	C	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Čistý zisk z obchodních operací	D	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Zisky nebo ztráty z finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	E	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Čistý výsledek z účasti zaúčtovaných ekvivalenční metodou	F	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	G	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Provozní výnosy	H=A+B+C+D+E+F+G	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Náklady na zaměstnance	I	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Ostatní správní náklady	J	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Odpisy majetku	K	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Provozní náklady	L=I+J+K	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Provozní výsledek	H+L	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Poměr provozních nákladů a výnosů (cost/income)	-L/H	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Neúrokové provozní výnosy/provozní výnosy	(B+C+D+E+F+G)/H	Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty - úvěry a jiné pohledávky za klienty	M	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - úvěry a jiné pohledávky za klienty	N	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
Pohledávky z finančního leasingu	O	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	P	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty - vklady klientů	Q	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
Finanční závazky v naběhlé hodnotě - vklady klientů	R	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	S=M+N+O+P	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
Vklady klientů	T=Q+R	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

Alternativní výkonnostní ukazatel		Finanční výkaz
Úvěry a jiné pohledávky za klienty/vklady klientů	U=S/T	Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

Význam alternativních výkonnostních ukazatelů

Provozní výnosy

Provozní výnosy vyjadřují objem výnosů banky z běžné podnikatelské činnosti.

Provozní náklady

Provozní náklady vyjadřují objem nákladů banky při běžné podnikatelské činnosti.

Provozní výsledek

Provozní výsledek dává informaci o úspěšnosti banky v základní oblasti podnikání. Vyjadřuje objem finančních prostředků, který banka vydělala svou běžnou podnikatelskou činností.

Poměr provozních nákladů a výnosů (Cost/Income)

Tento ukazatel vyjadřuje objem provozních nákladů spotřebovaných na dosažení provozních výnosů. Ukazatel poskytuje pohled na efektivnost řízení banky – čím je nižší, tím je banka ziskovější.

Neúrokové provozní výnosy/provozní výnosy

Ukazatel ukazuje podíl jiných než úrokových výnosů na celkových provozních výnosech.

Úvěry za klienty/vklady klientů

Ukazatel vyjadřuje podíl financování klientských úvěrů klientskými vklady.

Alternativní výkonnostní ukazatele, které nelze přímo určit z konsolidované účetní závěrky

ROA

Česká spořitelna využívá ukazatel ROA (Return on Assets, rentabilita aktiv) jako vyjádření míry efektivního využití majetkové báze Banky. Počítá se jako poměr konsolidovaného čistého zisku za účetní období náležejícího vlastníkům mateřské společnosti (Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty) a průměrného měsíčního objemu celkových aktiv (interní údaj za 13 období – bere v úvahu zůstatky k 1. 1. příslušného roku a ke konci všech měsíců příslušného roku).

ROE

Ukazatel ROE (Return on Equity, rentabilita vlastního kapitálu) se používá jako vyjádření míry efektivnosti využití vlastního kapitálu a jeho výsledná hodnota vyjadřuje podíl čistého zisku připadající na jednu korunu vlastního kapitálu. Počítá se jako poměr konsolidovaného čistého zisku za účetní období náležejícího vlastníkům mateřské společnosti (Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty) sníženého o kupóny z Vedlejšího Tier 1 (AT1) kapitálu a průměrného měsíčního objemu vlastního kapitálu náležejícího akcionářům (interní údaj za 13 období – bere v úvahu zůstatky k 1. 1. příslušného roku a ke konci všech měsíců příslušného roku) sníženého o Vedlejší Tier 1 (AT1) kapitál.

Čistá úroková marže

Česká spořitelna používá tento ukazatel jako vyjádření výnosnosti úročených aktiv. Počítá se jako poměr, kdy čítec obsahuje součet konsolidovaného Čistého úrokového výnosu, Výnosu z dividend, Čistého výsledku z účasti zaúčtovaných ekvivalenční metodou a Výnosu z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu sníženého o odpisy tohoto majetku (Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty) a jmenovatel obsahuje průměrný měsíční objem (interní údaj za 13 období – bere v úvahu zůstatky k 1. 1. příslušného roku a ke konci všech měsíců příslušného roku) součtu Finančních aktiv určených k obchodování v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty, Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty, Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku, Finančních aktiv v naběhlé hodnotě, Úvěrů a jiných pohledávek za bankami, Úvěrů a jiných pohledávek za klienty, Pohledávek z finančního leasingu za klienty, Pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek, Účástí v přidružených společnostech a Investičních nemovitostech.

Poměr klientských pohledávek, u nichž došlo k selhání dlužníka k celkovému objemu klientských pohledávek

Tento ukazatel je základním ukazatelem kvality úvěrového portfolia banky. Počítá se jako poměr konsolidovaného hrubého objemu úvěrů a jiných pohledávek za klienty, u nichž došlo k selhání dlužníka a konsolidovaného hrubého objemu úvěrů a jiných pohledávek za klienty.

Podíl krytí rizikových úvěrů opravnými položkami

Ukazatel vyjadřuje velikost opravných položek v poměru k rizikovým úvěrům a je bankou využíván jako jeden ze základních ukazatelů pro sledování úrovně krytí úvěrového rizika. Počítá se jako poměr konsolidovaného objemu opravných položek k úvěrům a jiným pohledávkám za klienty a konsolidovaného hrubého objemu úvěrů a jiných pohledávek za klienty, u nichž došlo k selhání dlužníka.

Podíl krytí rizikových úvěrů opravnými položkami a zajištěním

Tento ukazatel vyjadřuje velikost opravných položek a zajištění v poměru k rizikovým úvěrům. Využívá se jako jeden ze základních ukazatelů pro sledování úrovně krytí úvěrového rizika. Počítá se jako poměr součtu konsolidovaného objemu opravných položek k úvěrům a jiným pohledávkám za klienty a konsolidovaného objemu přijatého uznatelného zajištění k úvěrům a jiným pohledávkám za klienty, u nichž došlo k selhání dlužníka ke konsolidovanému hrubému objemu úvěrů a jiných pohledávek za klienty, u nichž došlo k selhání dlužníka.

**Konsolidovaná zpráva
o udržitelnosti 2024**



Zpráva nezávislého auditora poskytující omezenou míru ujištění o Konsolidované zprávě o udržitelnosti České spořitelny, a.s.

Pro akcionáře České spořitelny, a.s.

Závěr zprávy poskytující omezenou míru ujištění

Provedli jsme zakázku poskytující omezenou míru ujištění o Konsolidované zprávě o udržitelnosti České spořitelny, a.s. (dále jen „Banka“) zahrnuté v sekci Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti ve Výroční zprávě 2024 (dále jen „Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti“) ke dni a za rok končící 31. prosince 2024.

Na základě provedených ověřovacích postupů a získaných důkazních informací jsme nezaznamenali nic, co by nás vedlo k závěru, že Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti není ve všech významných ohledech sestavena v souladu s § 32k zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví implementujícím článek 29 (a) směrnice EU 2013/34/EU, včetně:

- dodržení Evropských standardů pro vykazování informací o udržitelnosti (ESRS), včetně toho, že proces provedený Bankou k identifikaci informací vykazovaných v Konsolidované zprávě o udržitelnosti (dále jen „Proces“) je v souladu s popisem uvedeným v podsekcí Řízení dopadů, rizik a příležitostí a
- zveřejnění v podsekcí Zveřejnění informací podle taxonomie EU v rámci sekce Informace o životním prostředí Konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s článkem 8 nařízení EU 2020/852 (dále jen „Nařízení o taxonomii“).

Základ pro závěr

Naše zakázka poskytující omezenou míru ujištění byla provedena v souladu s Mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkami historických finančních informací“ („ISAE 3000 (revidované znění)“), který vydala Rada pro mezinárodní auditorské a ověřovací standardy.

Jsmo přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, jsou dostatečné a vhodné k tomu, aby poskytly základ pro náš závěr. Naše povinnosti podle tohoto standardu jsou dále popsány v sekci naší zprávy Odpovědnosti auditora.

Naše nezávislost a řízení kvality

Dodrželi jsme požadavky na nezávislost a další etické požadavky zákona o auditorech a Mezinárodního etického kodexu pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaného Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (kodex IESBA) a přijatého Komorou auditorů České republiky, který je založen na základních principech integrity, objektivity, odborné způsobilosti a náležité péče, důvěrnosti a profesionálního chování.

Naše společnost se řídí Mezinárodním standardem pro řízení kvality ISQM 1, který vyžaduje, aby společnost navrhla, implementovala a provozovala systém řízení kvality, včetně politik nebo postupů týkajících se dodržování etických požadavků, profesních standardů a příslušných právních a regulačních požadavků.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Odpovědnost za Konsolidovanou zprávu o udržitelnosti

Představenstvo Banky je odpovědné za návrh a implementaci procesu pro identifikaci informací vykazovaných v Konsolidované zprávě o udržitelnosti v souladu s ESRS a za zveřejnění tohoto Procesu v podsekcí Řízení dopadů, rizik a příležitostí Konsolidované zprávy o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje:

- pochopení kontextu, ve kterém probíhají činnosti a obchodní vztahy Skupiny, a porozumění jejím dotčeným zúčastněným stranám,
- identifikaci skutečných a potenciálních dopadů (jak negativních, tak pozitivních) týkajících se otázek udržitelnosti, stejně jako rizik a příležitostí, které ovlivňují nebo je možné očekávat, že ovlivní finanční situaci, finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financím nebo náklady na kapitál Skupiny v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu,
- posouzení významnosti identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s otázkami udržitelnosti výběrem a aplikací vhodných prahových hodnot a
- vytváření předpokladů, které jsou za daných okolností rozumné.

Představenstvo Banky je dále odpovědné za přípravu Konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s § 32k zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví implementujícím článek 29 (a) směrnice EU 2013/34/EU, včetně:

- dodržování ESRS,
- přípravy zveřejnění v podsekcí Zveřejnění informací podle taxonomie EU v rámci sekce Informace o životním prostředí Konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s článkem 8 Nařízení o taxonomii,
- navrhování, implementaci a udržování takových vnitřních kontrol, které představenstvo považuje za nezbytné pro umožnění přípravy Konsolidované zprávy o udržitelnosti, která neobsahuje významné nesprávnosti, ať už v důsledku podvodu nebo chyby a
- volby a aplikaci vhodných metod vykazování udržitelnosti a činění předpokladů a odhadů, které jsou za daných okolností rozumné.

Dozorčí rada a výbor pro audit Banky jsou zodpovědní za dohled nad procesem vykazování o udržitelnosti Skupiny.

Vnitřní omezení při přípravě Konsolidované zprávy o udržitelnosti

Při vykazování informací zaměřených na budoucnost v souladu s ESRS je představenstvo Banky povinné připravit tyto informace na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnosti, a možných budoucích opatřeních Skupiny. Skutečné výsledky se pravděpodobně budou lišit, protože očekávané události se často neuskuteční, jak se předpokládalo.

Odpovědnosti auditora

Naši odpovědností je naplánovat a provést zakázku s cílem získat omezenou míru ujištění o tom, zda Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti neobsahuje významné nesprávnosti, ať už v důsledku podvodu nebo chyby, a vydat zprávu poskytující omezenou míru ujištění, která zahrnuje náš závěr. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu nebo chyby a jsou považovány za významné, pokud by mohly jednotlivě nebo v souhrnu být rozumně považovány za schopné ovlivnit rozhodnutí uživatelů učiněná na základě Konsolidované zprávy o udržitelnosti jako celku.



V rámci zakázky poskytující omezenou míru ujištění podle ISAE 3000 (revidované znění) uplatňujeme profesionální posouzení a udržujeme profesionální skepticismus po celou dobu zakázky.

Naše odpovědnosti ve vztahu ke Konsolidované zprávě o udržitelnosti, týkající se Procesu, zahrnují:

- porozumění Procesu, ale nikoli za účelem poskytnutí závěru o účinnosti Procesu včetně výsledků Procesu,
- zvážení, zda identifikované informace splňují příslušné požadavky na zveřejnění dle ESRS a
- navrhování a provádění postupů k hodnocení, zda Proces identifikace informací vykazovaných v Konsolidované zprávě o udržitelnosti je v souladu s popisem Procesu, jak je uveden v podsekcí Řízení dopadů, rizik a příležitostí.

Naše další odpovědnosti ve vztahu ke Konsolidované zprávě o udržitelnosti zahrnují:

- Identifikaci pravděpodobného vzniku významné nesprávnosti, ať už v důsledku podvodu nebo chyby.
- Navrhování a provádění postupů reagujících na oblasti, kde je pravděpodobné, že vzniknou významné nesprávnosti v Konsolidované zprávě o udržitelnosti. Riziko, že nebude odhalena významná nesprávnost vyplývající z podvodu, je vyšší než v případě chyby, protože podvod může zahrnovat spolčení, padělání, úmyslné opomenutí, zkreslení nebo překonání vnitřní kontroly.

Souhrn provedené práce

Zakázka poskytující omezenou míru ujištění zahrnuje provádění postupů k získání důkazních informací o Konsolidované zprávě o udržitelnosti. Postupy v rámci zakázky poskytující omezenou míru ujištění se liší povahou a načasováním a jsou méně rozsáhlé než u zakázky poskytující přiměřenou míru ujištění. V důsledku toho je úroveň ujištění získaná v zakázce poskytující omezenou míru ujištění podstatně nižší než míra ujištění, která by byla získána, kdyby byla provedena zakázka poskytující přiměřenou míru ujištění.

Povaha, načasování a rozsah vybraných postupů závisí na profesionálním úsudku, včetně identifikace oblastí, kde je pravděpodobné, že vzniknou významné nesprávnosti v Konsolidované zprávě o udržitelnosti, ať už v důsledku podvodu nebo chyby.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou míru ujištění jsme ve vztahu k Procesu:

- porozuměli Procesu tím, že jsme:
 - provedli dotazování za účelem pochopení zdrojů informací, které vedení používá (např. zapojení zainteresovaných stran, obchodní plány a strategické dokumenty) a
 - přezkoumali interní dokumentaci Banky týkající se jejího Procesu a
- zhodnotili, zda důkazní informace získané z našich postupů týkajících se Procesu implementovaného Bankou byly v souladu s popisem Procesu uvedeným v podsekcí Řízení dopadů, rizik a příležitostí.

Při provádění naší zakázky poskytující omezenou míru ujištění, pokud jde o Konsolidovanou zprávu o udržitelnosti, jsme:

- porozuměli procesům vykazování Skupiny relevantním pro přípravu její Konsolidované zprávy o udržitelnosti tím, že jsme:
 - získali porozumění kontrolnímu prostředí Skupiny, procesům a informačnímu systému relevantním pro přípravu Konsolidované zprávy o udržitelnosti, ale ne za účelem poskytnutí závěru o účinnosti vnitřní kontroly Skupiny a



- přezkoumali interní dokumentaci Skupiny týkající se přípravy Konsolidované zprávy o udržitelnosti,
- zhodnotili, zda všechny informace identifikované Procesem jsou zahrnuty v Konsolidované zprávě o udržitelnosti,
- zhodnotili, zda struktura a prezentace Konsolidované zprávy o udržitelnosti odpovídá ESRS,
- provedli dotazy relevantních pracovníků a analytické postupy na vybraných informacích v Konsolidované zprávě o udržitelnosti,
- provedli postupy zjištění věcné správnosti pro vybrané informace v Konsolidované zprávě o udržitelnosti,
- v relevantních oblastech porovnali zveřejnění v Konsolidované zprávě o udržitelnosti s odpovídajícími zveřejněními v konsolidované účetní závěrce a dalších částech Výroční zprávy 2024,
- vyhodnotili metody, předpoklady a data pro vytváření odhadů a informací o budoucím vývoji a
- porozuměli procesu Banky pro identifikaci ekonomických činností způsobilých pro taxonomii a činností, které jsou v souladu s taxonomií a odpovídajících zveřejnění v Konsolidované zprávě o udržitelnosti.

31. března 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tento dokument představuje kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 31.3.2025 vydali ke konsolidované zprávě o udržitelnosti společnosti Česká spořitelna, a.s., která je součástí statutární konsolidované výroční zprávy připravené v souladu s ustanoveními nařízení o ESEF. Přiložená kopie konsolidované výroční zprávy není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární konsolidovanou výroční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Originál konsolidované zprávy o udržitelnosti včetně naší zprávy auditora je zveřejněn spolu se statutární konsolidovanou výroční zprávou, jejíž je nedílnou součástí, v centrálním úložišti regulovaných informací na internetových stránkách České národní banky.

A detailed close-up photograph of a tree trunk's cross-section. The image shows numerous concentric growth rings, with the center of the tree at the top. The wood has a rich, warm brown color and a highly textured surface, with many radial cracks and smaller fissures visible throughout the wood grain.

Obecné informace

Východiska pro sestavení

BP-1 – Obecný základ pro přípravu zprávy o udržitelnosti

Tato Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti k 31. prosinci 2024 byla zpracována v souladu s § 32h odst. 3 až 10, § 32i a § 32k zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, který transponuje požadavky směrnice EU 2022/2464 o vykazování udržitelnosti podniků (CSRD), v souladu s Evropskými standardy pro vykazování udržitelnosti (ESRS), jak vyžaduje čl. 32 písm. h) odst. 9 zákona o účetnictví, a rovněž v souladu s čl. 8 nařízení (EU) 2020/852 („Taxonomie EU“). Skupina nevyužila osvobození od povinnosti zveřejňovat informace týkající se budoucího vývoje nebo záležitostí, které se právě projednávají, jak je stanoveno v čl. 32 písm. h) odst. 8 zákona o účetnictví.

Vykazované období

Vykazované období pro tuto Konsolidovanou zprávu o udržitelnosti je shodné s vykazovaným obdobím pro Konsolidovanou účetní závěrku.

Srovnávací informace

Konsolidovanou zprávu o udržitelnosti Skupina poprvé zpracovává k 31. prosinci 2024. Skupina se rozhodla nezveřejnit srovnávací informace podle přechodných ustanovení ESRS 1 Obecné požadavky, pokud nejsou srovnávací informace vyžadovány a/nebo nejsou nezbytné pro posouzení dosaženého pokroku Skupiny při plnění cílů.

Konsolidační celek

Konsolidační celek je totožný s konsolidačním celkem Konsolidované účetní závěrky Skupiny sestavené podle IFRS ve znění přijatém EU, jak je popsáno v bodě 62 Konsolidované účetní závěrky „Podrobnosti o společnostech zcela nebo částečně vlastněných Českou spořitelnou, a.s.“ s výjimkou přidružených společností Skupiny, ve kterých má Skupina podstatný vliv a konsoliduje je metodou ekvivalence pro účely Konsolidované účetní závěrky. Případné výjimky jsou v textu uvedeny. Skupina nemá nad těmito subjekty provozní kontrolu, a proto je považuje za součást hodnotového řetězce Skupiny.

V Konsolidované zprávě o udržitelnosti nejsou zahrnuty žádné informace o udržitelnosti u zprostředkujících holdingových společností Holding Card Service, s.r.o., a Budějovická development, s.r.o., které se při konsolidaci zcela vyřazují. Nicméně informace o udržitelnosti

za dceřiné společnosti těchto subjektů, v nichž má Banka kontrolní podíl, jsou do Konsolidované zprávy o udržitelnosti zahrnuty.

Stejně tak nejsou do Konsolidované zprávy o udržitelnosti zahrnuty informace o udržitelnosti u společností CEE Property Development Portfolio 2, a.s., CEE Property Development Portfolio B.V. a CPP Lux S.A.R.L., které jsou společnostmi v likvidaci, neboť tyto společnosti nevykonávají obchodní činnost, a tedy nevytvářejí dopady, neenesou rizika a nevyužívají příležitosti. Skupina neidentifikovala žádné významné dopady a rizika týkající se nabytých aktiv po subjektech v likvidaci.

Skupina nezahrnuje žádné dceřiné společnosti, které by byly povinny vypracovat zprávu o udržitelnosti v souladu s CSRD, ESRS a taxonomií EU k 31. prosinci 2024.

Skupina se rozhodla nevynechat žádné informace týkající se duševního vlastnictví, know-how nebo výsledků inovací.

Hodnotový řetězec

Ve vztahu k hodnotovému řetězci Skupina použila § 32h odst. 6 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, který transponuje požadavky směrnice EU 2022/2464 o podávání zpráv podniků o udržitelnosti (CSRD), a uplatnila přechodné ustanovení uvedené v ESRS 1, bod 10.2, týkající se vykazování hodnotového řetězce. Skupina v rámci posouzení dvojí významnosti (DMA) posoudila informace o předcházejícím a navazujícím hodnotovém řetězci. V metrikách nejsou uvedeny žádné informace o udržitelnosti hodnotového řetězce Skupiny s výjimkou nepřímých emisí rámce 3, kategorie 15 – Investice části úvěrového portfolia Skupiny a emisí rámce 3, kategorie 13 – Pronajatá aktiva v navazujícím hodnotovém řetězci.

Skupina v současné době analyzuje informace, které má k dispozici pro svůj předcházející a navazující hodnotový řetězec. Skupina rovněž posuzuje významné kategorie svých výdajů z hlediska uhlíkové stopy a požadavků ESRS S2 – Pracovníci v hodnotovém řetězci. Skupina rovněž přezkoumává současné požadavky na informace od dodavatelů Skupiny a zvažuje změny. Skupina předpokládá, že výše uvedená analýza bude dokončena v roce 2025.

Měrné jednotky

Peněžní částky jsou vyjádřeny v milionech Kč v souladu s Konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny.

Fyzické měrné jednotky jsou popsány, pokud jsou prezentovány.

BP-2 – Informace ve vztahu ke specifickým okolnostem

Časové horizonty

Definice krátkodobého, střednědobého a dlouhodobého horizontu pro účely vykazování byly stanoveny v souladu s definicí uvedenou v bodě 6.4 ESRS 1. Jedná se o tyto časové horizonty:

- krátkodobý: do 1 roku
- střednědobý: 1 až 5 let
- dlouhodobý: více než 5 let

Použití odhadů

Příprava Konsolidované zprávy o udržitelnosti vyžaduje použití odhadů v případech, kdy nelze přímo měřit kvantitativní ukazatele a peněžní částky, mimo jiné včetně informací o předcházejících a navazujících člancích hodnotového řetězce. Použití odhadů je nezbytné k dosažení cílů stanovených ESRS a zásadami Skupiny pro podávání zpráv o udržitelnosti v případech, kdy není možné přímé měření rizik a dopadů, příležitostí a/nebo jiných metrik. Použití odhadů je spojené s určitou nejistotou. Jejich vypracování zahrnuje použití úsudků nebo předpokladů založených na nejnovějších dostupných a důvěryhodných informacích.

Údaje a předpoklady použité při přípravě Konsolidované zprávy o udržitelnosti jsou v maximální možné míře

v souladu s odpovídajícími finančními údaji a předpoklady použitými v Konsolidované účetní závěrce Skupiny.

Rozsah použití úsudků, údajů a předpokladů použitých při přípravě jednotlivých odhadovaných ukazatelů a peněžních částek je zveřejněn v kapitolách Konsolidované zprávy o udržitelnosti, v nichž jsou odhadované ukazatele a peněžní částky uvedeny. Patří sem odhady a emisní faktory použité pro výpočet emisí z vlastních činností, pro které k datu přípravy této Konsolidované zprávy o udržitelnosti nebyly k dispozici všechny údaje. Dále též výpočty financovaných emisí, u kterých byly použity odhady úrovně emisí CO₂ klientů podrobně popsané v kapitole Změna klimatu, konkrétně E1-6. Peněžní částky s vysokou mírou nejistoty měření nejsou zveřejněny.

Toto je první Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti Skupiny, která poskytuje informace plně v souladu s ESRS. Z tohoto důvodu se struktura i jednotlivé části zveřejňovaných informací změnily ve srovnání s předchozími zprávami o udržitelnosti, které byly prezentovány samostatně pouze pro Českou spořitelnu, a.s. změnily.

Při přípravě této Konsolidované zprávy o udržitelnosti nebyly použity žádné další právní předpisy nebo rámce kromě těch, které předepisuje ESRS.

Vzhledem k tomu, že Skupina má více než 750 zaměstnanců, případná opomenutí popsaná v BP-2 §17 se neuplatňují.

Následující požadavky na zveřejňování dle ESRS byly začleněny formou odkazu:

Začlenění informací formou odkazu

Seznam požadavků na zveřejňování informací	Číslo strany	Začlenění informace formou odkazu do	Sekce	Číslo strany
GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	406	Představenstvo České spořitelny	-	21
	406	Dozorčí rada České spořitelny	-	28
	406	Prohlášení České spořitelny, a.s.	A. Organizace Banky	83
G1 GOV-1, §5(b) – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů; (b) odbornými znalostmi správních, řídicích a dozorčích orgánů v otázkách chování podniku.	633	Prohlášení České spořitelny, a.s.	A. Organizace Banky	83
	633	Představenstvo České spořitelny	-	21
	633	Dozorčí rada České spořitelny	-	28
GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	407	Prohlášení České spořitelny, a.s.	A. Organizace Banky	83
GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	407	Ostatní informace pro akcionáře	Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady § 118, odst. 4 písm. f), g), h), i), v podsekci Variabilní odměňování vedoucích osob	75
	407	Dozorčí rada České spořitelny	-	28
E1 GOV-3, §15 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	581	Ostatní informace pro akcionáře	Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady § 118, odst. 4 písm. f), g), h), i), v podsekci Variabilní odměňování vedoucích osob	75
GOV-5 – Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	407	Prohlášení České spořitelny, a.s.	G. Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	90
SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	409	Strategické záměry a plány do budoucnosti	Udržitelnost	59

Skupina se rozhodla uplatnit následující požadavky na zveřejnění s postupným zaváděním:

Seznam postupně zaváděných požadavků na zveřejňování informací

ESRS	Požadavek na zveřejňování informací	Úplný název požadavku na zveřejňování informací	Postupné zavádění nebo datum účinnosti (včetně prvního roku)
ESRS 2	SBM-1	Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	Podnik vykazuje informace předepsané v ESRS 2 SBM-1 bodě 40 písm. b) rozdělení celkových příjmů podle významných odvětví ESRS a bodě 40 písm. c) (seznam dalších významných odvětví podle ESRS) počínaje datem použitelnosti stanoveným v aktu Komise v přenesené pravomoci, který má být přijat podle čl. 29b odst. 1 třetího pododstavce bodu ii) směrnice 2013/34/EU.
ESRS 2	SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Podnik může vynechat informace předepsané v bodě 48 písm. e) ESRS 2 SBM-3 (předpokládané finanční následky) pro první rok sestavování prohlášení o udržitelnosti. Podnik může dodržet bod 48 písm. e) ESRS 2 SBM-3 tím, že za první tři roky sestavování prohlášení o udržitelnosti bude zveřejňovat pouze kvalitativní informace, není-li možné vypracovat kvantitativní informace.
ESRS E1	E1-9	Předpokládané finanční následky významných fyzických rizik a rizik přechodu a potenciálních příležitostí souvisejících s klimatem	Podnik může vynechat informace předepsané v ESRS E1-9 pro první rok sestavování prohlášení o udržitelnosti. Podnik může dodržet ESRS E1-9 tím, že za první tři roky sestavování prohlášení o udržitelnosti bude zveřejňovat pouze kvalitativní informace, není-li možné vypracovat kvantitativní informace.
ESRS E4	E4-6	Předpokládané finanční následky dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s biologickou rozmanitostí a ekosystémy	Podnik může vynechat informace předepsané v ESRS E4-6 pro první rok sestavování prohlášení o udržitelnosti. Podnik může splnit požadavky ESRS E4-6 tím, že v prvních třech letech sestavování prohlášení o udržitelnosti bude zveřejňovat pouze kvalitativní informace.
ESRS S1	S1-7	Charakteristiky osob, které nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	Podnik může vynechat vykazování všech datových bodů v tomto požadavku na zveřejňování informací za první rok sestavování svých prohlášení o udržitelnosti.
ESRS S1	S1-13	Odborná příprava a rozvoj dovedností	Podnik může vynechat informace předepsané v ESRS S1-13 pro

ESRS	Požadavek na zveřejňování informací	Úplný název požadavku na zveřejňování informací	Postupné zavádění nebo datum účinnosti (včetně prvního roku)
			první rok sestavování prohlášení o udržitelnosti.
ESRS S1	S1-14	Zdraví a bezpečnost	Podnik může vynechat informace o osobách, které nejsou zaměstnanci, v rámci jeho pracovní síly za první rok sestavování prohlášení o udržitelnosti.
ESRS S1	S1-15	Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Podnik může vynechat informace předepsané v ESRS S1-15 pro první rok sestavování prohlášení o udržitelnosti.

Správa a řízení podniku

GOV-4 – Prohlášení o náležitě péči

Skupina pevně zakotvila koncept udržitelnosti do své obchodní strategie a spoléhá na udržitelné, hodnotově orientované a odpovědné obchodní praktiky, které jí

umožňují dlouhodobě generovat stabilní výnosy pro všechny zúčastněné strany. V níže uvedené tabulce lze nalézt odkazy do dalších částí Konsolidované zprávy o udržitelnosti, které se zabývají základními prvky náležité péče Skupiny.

Základní prvky náležité péče

	Body v Konsolidované zprávě o udržitelnosti	Číslo strany
a) Zahrnutí náležité péče do správy a řízení, strategie a obchodního modelu	ESRS 2 GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	407
	ESRS 2 GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	407
	ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	411
b) Zapojení dotčených zúčastněných stran do všech klíčových kroků náležité péče	ESRS 2 GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	407
	ESRS 2 SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran	410
	ESRS 2 IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	416
	E1-2 – Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	586
	S1-1 – Politiky týkající se vlastní pracovní síly	608
	S1-2 – Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	610
	S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	626
	G1-1 – Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	633
c) Identifikace a hodnocení nepříznivých dopadů	ESRS 2 IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	416
d) Přijetí opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů	E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	588
	S1-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření a přístupů	612
	S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření a přístupů	627
	E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	591
e) Sledování účinnosti těchto snah a komunikace o nich	E1-5 – Spotřeba energie a energetický mix	595
	E1-6 – Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	596
	S1-5 – Cíle týkající se řízení významných dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení rizik a příležitostí	615

Body v Konsolidované zprávě o udržitelnosti	Číslo strany
S1-9 – Ukazatele rozmanitosti	619
S1-14 – Ukazatele zdraví a bezpečnosti	619
S1-16 – Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	620
S1-17 – Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	621
S4-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	626
S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	627
S4-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	630
G1-4 – Případy korupce nebo úplatkářství	637

GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů

Aby se předešlo nadbytečným a duplicitním informacím v této zprávě, jsou informace týkající se GOV-1, konkrétně úlohy představenstva a dozorčí rady, popsány v kapitole Představenstvo České spořitelny, v úvodu kapitoly Prohlášení České spořitelny, a.s. a v její sekci A. Organizace Banky a sekci D. Výbory správních orgánů Banky.

Správa procesu řízení dopadů, rizik a příležitostí

Úloha útvaru Sustainability

Útvar Sustainability je součástí organizační jednotky Strategie a jeho vedoucí je přímo podřízen vedoucímu útvaru Strategie Banky. Vedoucí útvaru Sustainability a jeho tým jsou zodpovědní za:

- provádění posouzení dvojí významnosti ESG rizik, jejich dopadů a příležitostí;
- jmenování osob odpovědných za významná témata v oblasti udržitelnosti ke schválení představenstvem;
- koordinaci práce osob odpovědných za významná témata udržitelnosti;
- formulování strategie udržitelnosti;
- navrhování řízení záležitostí týkajících se udržitelnosti;
- podpora jednotlivých divizí a organizačních jednotek Banky a Skupiny při definování a stanovování cílů

v oblasti udržitelnosti a sledování pokroku při jejich plnění;

- podporu vedení Banky a Skupiny a všech ostatních organizačních jednotek Banky a Skupiny prostřednictvím know-how a odborných znalostí v oblasti udržitelnosti;
- sledování plnění cílů udržitelnosti.

Útvar Sustainability zastupuje Banku a Skupinu v odborných kruzích zabývajících se udržitelností a také jejím jménem provádí příslušnou osvětu. Dále také navrhuje nové politiky a přezkoumává všechny stávající, které mají významný dopad na otázky udržitelnosti. Útvar Sustainability též čtvrtletně podává představenstvu zprávy o pokroku Banky a Skupiny v otázkách udržitelnosti a spolupracuje s organizační jednotkou Účetnictví na přípravě Konsolidované zprávy o udržitelnosti.

Útvar Sustainability také dohlíží na proces a koordinaci stanovování cílů v oblasti udržitelnosti a sleduje jejich plnění. Tento proces je součástí standardních procesů strategického a rozpočtového dialogu, jejichž výsledkem je schválení cílů, včetně cílů udržitelnosti, a rozpočtu zahrnující zdroje určené na akční plány udržitelnosti představenstvem.

Úloha oddělení Účetnictví

Oddělení Účetnictví Banky odpovídá za sestavení Konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s CSRD a taxonomií EU, jak to vyžaduje §32h odst. 9 zákona o účetnictví.

Toto oddělení je rovněž odpovědné za návrh vhodných a přiměřených kontrolních mechanismů přípravy

Konsolidované zprávy o udržitelnosti. Tyto kontrolní mechanismy zahrnují opatření pro zajištění přesnosti a úplnosti dat použitých při přípravě Konsolidované zprávy o udržitelnosti, hodnocení ukazatelů kvality dat (DQI), zajištění přezkoumání ze strany osob odpovědných za významná témata, včetně útvaru Sustainability, a sladění vstupních dat s hlavní knihou Banky a Konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny.

Úloha oddělení Strategická rizika

Oddělení Strategická rizika je zodpovědné za začlenění rizik ESG do strategie řízení rizik Skupiny a politiky řízení rizik a poskytování úvěrů, za měření a vykazování navazujících emisí z pronajatých aktiv (rámec 3, kategorie 13) a financovaných emisí (rámec 3, kategorie 15) v rámci úvěrového portfolia a za vykazování výsledků v plnění dekarbonizačních cílů portfolia.

ESG rizika byla začleněna do každoročního prohlášení o významnosti rizik a postupu sebehodnocení kontroly rizik (RCSA) Banky. V roce 2024 Banka začlenila riziko udržitelnosti do svého prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (RAS) a procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a vyvinula schopnost zátěžového testování klimatického rizika.

Úloha oddělení Nefinanční rizika

Oddělení Nefinanční rizika je odpovědné za identifikaci, hodnocení a řízení rizik souvisejících s ochranou soukromí, dodržováním předpisů, provozními incidenty a otázkami reputace, včetně dohledu nad porušením ochrany soukromí a zajištění řádného zmírnění, monitorování a dodržování příslušných předpisů.

Úloha osob odpovědných za významná témata udržitelnosti

Osobami odpovědnými za významná témata udržitelnosti jsou manažeři úrovně B-1 (výjimečně i členové vedení pod úrovní B-1) jmenovaní představenstvem. Tyto osoby jsou zodpovědné za návrh přístupu Banky a Skupiny k řízení významných témat udržitelnosti v součinnosti s útvarem Sustainability.

Organizační útvar People & Culture je odpovědný za vztahy Banky se zaměstnanci, odbory a za odměňování.

Útvar Správa majetku je odpovědný za vykazování a řízení uhlíkové stopy z vlastních činností (emise rámce 1 a 2).

Útvary Retailové bankovníctví a Wholesale jsou zodpovědné za plnění cílů udržitelného financování.

Oddělení Bezpečnost odpovídá za monitorování a zmírňování nově vznikajících kybernetických hrozeb, ochranu majetku klientů a jejich osobních údajů a dohlíží na vzdělávací program Banky v oblasti digitální bezpečnosti.

Kancelář ombudsmana odpovídá za správu interních podání týkajících se zaměstnanců nebo jiných osob působících ve Skupině, zajišťuje důvěrnost, nestrannost a řádné řešení obav, stížností nebo podnětů.

Organizační útvar Customer Experience odpovídá za finanční zdraví klientů Banky tím, že poskytuje komplexní řešení kombinující osobní i digitální poradenství pro všechny klienty.

Většina cílů udržitelnosti je stanovena na úrovni celé Erste Group Bank a prostřednictvím procesu dialogu ohledně rozpočtu jsou cíle přiděleny jednotlivým členům Erste Group Bank včetně Banky a Skupiny.

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

Aby se předešlo nadbytečným a duplicitním informacím v této zprávě, jsou informace týkající se GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají, popsány v kapitole Prohlášení České spořitelny, a.s., v sekci A. Organizace Banky.

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

Aby se předešlo nadbytečným a duplicitním informacím v této zprávě, jsou informace týkající se GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek, popsány v kapitole Ostatní informace pro akcionáře, v sekci Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady § 118, odst. 4 písm. f), g), h), i), v podsekci Variabilní odměňování vedoucích osob.

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

Aby se předešlo nadbytečným a duplicitním informacím v této zprávě, jsou informace týkající se GOV-5 – Řízení

rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti, popsány v kapitole Prohlášení České

spořitelny, a.s., v sekci G. Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti.

Strategie

SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec

Banka jako mateřská společnost všech svých dceřiných společností definuje a koordinuje strategii udržitelnosti pro celou Skupinu a zajišťuje jednotný postup ve všech subjektech Skupiny. Ačkoli se v textu odkazuje výhradně na Banku, její iniciativy v oblasti udržitelnosti jsou centrálně řízeny útvarem Sustainability Banky, což je specializovaný útvar odpovědný za jejich realizaci a sladění v rámci celé Skupiny.

Banka působí jako úvěrová instituce v rámci finančního sektoru a zaměřuje se na tři hlavní segmenty: retailové bankovníctví, korporátní bankovníctví a finanční trhy. Výhled pro jednotlivé segmenty je uveden v kapitole Strategické záměry a plány do budoucnosti. Banka je primárně financována ze své různorodé klientské základny. Její obchodní model přesahuje rámec poskytování úvěrů a zahrnuje širokou škálu finančních služeb, jako je přijímání vkladů, platební styk,

investiční produkty a poradenské služby. Banka nabízí rozmanité portfolio produktů a služeb, které uspokojuje různé potřeby klientů, aniž by se spoléhala na jediný klíčový produkt.

Hodnotový řetězec Banky tvoří především dodavatelé v oblasti IT služeb, marketingu a poradenství. Provozní model Banky je navržen tak, aby byl soběstačný a přizpůsobivý, bez závislosti na jakýchkoli externích klíčových dodavatelích, což zajišťuje odolnost a flexibilitu jejích operací. Za sektor klíčových dodavatelů je považován sektor IT, který podporuje technologickou infrastrukturu a digitální služby Banky. Informace o počtu zaměstnanců jsou uvedeny v kapitole S1-6.

Aby se předešlo nadbytečným a duplicitním informacím v této zprávě, jsou další informace týkající se SBM1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec, popsány v kapitole Strategické záměry a plány do budoucnosti, v sekci Udržitelnost.

SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran

Banka jako mateřská společnost všech svých dceřiných společností definuje a koordinuje strategii udržitelnosti pro celou Skupinu a zajišťuje jednotný postup ve všech subjektech Skupiny. Ačkoli se v textu odkazuje výhradně na Banku, její iniciativy v oblasti udržitelnosti jsou centrálně řízeny útvarem Sustainability Banky, což je specializovaný útvar odpovědný za jejich realizaci a sladění v rámci celé Skupiny.

Aby Banka splnila své ambiciózní cíle v oblasti udržitelnosti a podnikání, je nezbytný otevřený dialog a úzká spolupráce se zúčastněnými stranami. Zapojení různorodých zainteresovaných stran – zaměstnanců, dceřiných společností, velkých podniků, malých a středních podniků, investorů, finančního a veřejného sektoru, dodavatelů, neziskových organizací, odborníků na udržitelnost a řídicích orgánů – umožňuje Bance sladit své cíle s jejich potřebami a očekáváními. Důvěra a podpora těchto zainteresovaných stran jsou pro Banku zásadní, aby mohla nadále úspěšně rozvíjet své podnikání a přispívat k udržitelnému přechodu a sociálnímu začleňování.

Správní, řídicí a dozorčí orgány jsou aktivně informovány o zájmech zainteresovaných stran a dopadech souvisejících s udržitelností. Představenstvo pořádá každý týden formální schůze a operativní zasedání, jejichž program je sestaven tak, aby odpovídal zájmům zainteresovaných stran. Členové představenstva jsou informováni o významných tématech týkajících se udržitelnosti a v případě potřeby schvalují klíčová rozhodnutí v této oblasti. Kromě toho jednotliví členové představenstva řeší konkrétní relevantní záležitosti na schůzkách se svými manažery úrovně B-1.

Důležitou roli hraje také spolupráce mezi jednotlivými divizemi, zejména mezi oddělením Rizik a divizemi odpovědnými za firemní klientelu a maloobchodní sektor, které se scházejí, aby zajistily komplexní přístup k zájmům zainteresovaných stran. Čtvrtletně se schází dozorčí rada, kde jsou důsledně prezentována klíčová témata zainteresovaných stran, čímž je zajištěn soulad se strategií Banky v oblasti udržitelnosti.

Řízení klíčových zúčastněných stran

Banka spolupracuje s různorodou skupinou klíčových zainteresovaných stran, aby zajistila soulad své strategie a obchodního modelu s jejich zájmy a prioritami.

Zákazníci: Banka podporuje své zákazníky v dosažení finanční nezávislosti a snaží se zajistit dostupnost svých produktů a služeb pro každého. Silná spolupráce se

zákazníky umožňuje Bance porozumět jejich potřebám a předvídat trendy na trhu, což tvoří základ pro udržitelný obchodní úspěch. Na základě těchto potřeb Banka rozvíjí svou nabídku, včetně odpovědného vývoje produktů, transparentnosti, ochrany dat, soukromí a dodržování lidských práv. Nástroje, jako jsou průzkumy mezi klienty, poradenská sezení, konference a programy zaměřené na zkušenosti zákazníků, toto propojení usnadňují a umožňují Bance odpovídajícím způsobem upravovat své produkty a služby. Klíčová témata zahrnují zákaznickou zkušenost, produkty a služby, inovace a digitalizaci.

Zaměstnanci: Banka uznává své zaměstnance jako klíčovou skupinu zainteresovaných stran, jejichž zájmy, názory a práva přímo určují její strategii a obchodní model. Podporuje otevřený dialog a zohledňuje názory zaměstnanců, aby mohla přizpůsobit svou strategii a obchodní model, zmírnit nepříznivé dopady a zároveň neustále zlepšovat příležitosti k růstu a rozvoji. Zpětná vazba od zaměstnanců je sbírána dvakrát ročně prostřednictvím průzkumů spokojenosti zaměstnanců, jejichž výsledky jsou vodítkem pro rozvoj programů školení, koučování a mentoringu. Banka začleňuje respekt k lidským právům zaměstnanců do své základní strategie a provozních postupů a udržuje spravedlivé a inkluzivní pracovní prostředí. Klíčová témata zahrnují rozvoj zaměstnanců, diverzitu, rovnost a inkluzi, zdraví zaměstnanců, rovnováhu mezi pracovním a osobním životem a zapojení zaměstnanců.

Investoři, analytici a ratingové agentury: Banka pořádá prezentace pro investory a účastní se konferencí s cílem zvýšit transparentnost externího výkaznictví a zajistit jasné pochopení výkonnosti a strategie Banky. Tyto akce rovněž poskytují cenné informace o očekáváních a pohledu zainteresovaných stran. Klíčová témata zahrnují výkonnost a strategii, změnu klimatu, diverzitu, rovnost a inkluzi, řízení rizik a transparentnost.

Dozorové a regulační orgány: prostřednictvím proaktivního dialogu s národními a evropskými orgány Banka přizpůsobuje procesy a zvyšuje transparentnost, aby splnila očekávání orgánů dohledu. Klíčová témata zahrnují výkonnost a strategii, změnu klimatu, diverzitu, rovnost a inkluzi, řízení rizik a transparentnost.

Akademické instituce a nevládní organizace: Banka se zapojuje do debat s akademickými institucemi a environmentálními a sociálními nevládními organizacemi na konferencích a akcích. Tato spolupráce pomáhá identifikovat současné a budoucí priority, což umožňuje Bance tyto poznatky včas zohlednit ve svém strategickém plánování. Klíčová témata zahrnují změnu klimatu, diverzitu, rovnost a inkluzi a transparentnost.

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

V této kapitole je uveden přehled významných rizik, příležitostí a dopadů Skupiny v návaznosti na posouzení dvojí významnosti (viz IRO-1) a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem. V následující tabulce jsou uvedeny všechny významné IRO (dopady, rizika a příležitosti) podle toho, k jaké otázce udržitelnosti se vztahují, jakého typu IRO se týkají, jaká je jejich pozice v hodnotovém řetězci a v jakém časovém horizontu byla významnost zjištěna.

Skupina působí v rámci České republiky a obsluhuje různorodou klientskou základnu, včetně retailových klientů, korporátních klientů, subjektů veřejného sektoru, vysoce bonitních soukromých klientů a institucionálních klientů. To vše se odráží ve vyhodnocení dopadů, rizik a příležitostí.

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
E1- Příspěvek na změnu klimatu	Pozitivní dopad	Prostřednictvím financování řešení pro přizpůsobování se změně klimatu může Skupina pozitivně přispět ke snížení zranitelnosti vůči dopadům změny klimatu.	Portfolio	Dlouhodobý
	Riziko	Skupina čelí vyššímu úvěrovému riziku, protože fyzická rizika a rizika přechodu související s klimatem mohou vést ke znehodnocení zajištění a/nebo k negativním dopadům na obchodní modely i na finanční stabilitu dlužníků. Důsledkem jsou zvýšené rizikové rezervy pro Skupinu a s tím spojené negativní dopady na její hospodářský výsledek a vlastní zdroje.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý
	Příležitost	Díky svému vedoucímu postavení na trhu má Skupina dobrou pozici k tomu, aby hrála klíčovou roli při podpoře transformace českého průmyslu a hospodářství tím, že bude podporovat a financovat řešení pro přizpůsobení se změně klimatu. Klienti přizpůsobení změně klimatu se stávají odolnějšími a konkurenceschopnějšími a přinášejí Skupině příležitosti k podpoře a financování jejich růstu.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý
E1-Zmírňování změny klimatu	Negativní dopad	Emise CO ₂ z vlastních provozních činností Skupiny a z předcházejících částí hodnotového řetězce přispívají ke změně klimatu, a tím i ke globálnímu oteplování.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Dlouhodobý
	Negativní dopad	Investice do energeticky náročných společností, které jsou stále závislé na fosilních palivech, a jejich financování vedou k vysokým emisím CO ₂ , což přispívá ke změně klimatu.	Portfolio	Dlouhodobý
	Riziko	Skupina je vystavena rizikům souvisejícím s klimatem především prostřednictvím financovaného portfolia, což může mít vliv na úvěruschopnost a hodnotu zajištění. Bez zmírnění by tato rizika mohla zvýšit úvěrové riziko nebo ukončit obchodní vztahy. V rámci vlastních provozních činností se rizika omezují na riziko ztráty dobré pověsti a riziko vyšších provozních nákladů.	Portfolio	Všechny časové horizonty
	Příležitost	Skupina může získat finanční příležitosti poskytováním investic a financí zákazníkům, kteří dekarbonizují a přecházejí na udržitelnost.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý
E1-Energie	Negativní dopad	Pokud bude Skupina nadále spotřebovávat velké množství energie nebo bude příliš pomalu převádět vlastní bankovní operace na obnovitelné zdroje energie, může přispět ke zvýšení fyzických klimatických rizik (např. vlny veder, povodně). Tím, že by dávala špatný příklad svým klientům i celé ekonomice, by mohla zpomalit transformaci v České republice.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Dlouhodobý
	Negativní dopad	Investice a financování energeticky náročných společností, které jsou stále závislé na fosilních palivech, vedou k vysokým emisím CO ₂ , což přispívá ke změně klimatu.	Portfolio	Dlouhodobý
	Pozitivní dopad	Financování projektů energetické účinnosti a obnovitelných zdrojů energie Skupinou snižuje klimatická rizika a umožňuje výrobu energie s neutrálními emisemi CO ₂ , což je nezbytné pro přechod na udržitelný hospodářský systém.	Portfolio	Všechny časové horizonty
	Riziko	Skupina čelí energetickým rizikům v důsledku geopolitického napětí a přechodu na udržitelnou energii. Geopolitické otázky zvýšily ceny energií a mohou mít vliv na úvěrové riziko banky, protože našim klientům končí platnost energetických smluv s fixní cenou. Zmírňování klimatických změn zvýší náklady na energie prostřednictvím vyšší ceny energetických povolenek. Investice do udržitelné energie by mohly snížit ziskové marže a zvýšit kapitálové výdaje, což by zvýšilo úvěrové riziko. Energetická rizika v rámci vlastních provozních činností Skupiny jsou minimální.	Portfolio	Všechny časové horizonty
	Příležitost	Financování energetického přechodu je klíčovou součástí finančních příležitostí souvisejících s klimatem a otevírá pro Skupinu významné finanční vyhlídky. Své odhodlání již Skupina prokázala prostřednictvím různých iniciativ. Pokračování v tomto úsilí může Skupině zajistit pozici předního hráče v oblasti financování energetické transformace.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý
E4-Zakrývání půdy	Negativní dopad	Financování nemovitostí, veřejné infrastruktury a investic do továren, které přeměňují přírodní stanoviště, může významně snížit populace druhů. Investice skupiny do velkých monokulturních zemědělských společností mohou mít rovněž negativní dopad na biologickou rozmanitost.	Portfolio	Všechny časové horizonty

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
S1-Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Pozitivní dopad	Podpora rovnováhy pracovního a soukromého života má pozitivní vliv na kvalitu života a spokojenost zaměstnanců.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S1-Zdraví a bezpečnost	Pozitivní dopad	Podporou vzdělávání v oblasti zdravého životního stylu a dostupné preventivní zdravotní péče Skupina zvyšuje well-being zaměstnanců, snižuje míru absencí a zvyšuje efektivitu a angažovanost.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S1-Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci	Negativní dopad	Nesprávně nastavené zásady rovnosti žen a mužů a rovného odměňování mohou vést ke vzniku rozdílů v odměňování dotčených zaměstnanců. Přípuštění nevyváženého přístupu může vést ke znemožnění profesního rozvoje a poškození zaměstnaneckého kapitálu.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S1-Odborná příprava a rozvoj dovedností	Pozitivní dopad	Odborná příprava a další vzdělávání zvyšují kvalifikaci zaměstnanců, posilují jejich osobní spokojenost a účinně zabraňují podvodnému jednání.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
	Příležitost	Odborná příprava a další vzdělávání mohou zvýšit motivaci zaměstnanců, zlepšit jejich odborné dovednosti a kvalifikaci a vést k jejich trvale vyšší loajalitě a produktivitě.	Vlastní činnosti	Střednědobý a dlouhodobý
S1-Rozmanitost	Pozitivní dopad	Skupina podporuje inkluzivní pracovní prostředí, které respektuje rozmanité zázemí zaměstnanců, což zvyšuje morálku, kreativitu a kvalitu rozhodování. Tato atmosféra vstřícná k rozmanitosti zvyšuje inovace, spokojenost zaměstnanců a jejich udržení.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S4-Finanční zdraví (specifické pro daný subjekt)	Pozitivní dopad	Podporou finančního zdraví a inkluze Skupina zvyšuje loajalitu zákazníků, zvyšuje finanční gramotnost a snižuje nerovnosti, čímž přispívá k prosperitě a ekonomické stabilitě společnosti.	Vlastní činnosti	Dlouhodobý
	Příležitost	Aktivní podporou finančního zdraví zákazníků Skupina zvyšuje spokojenost a loajalitu, čímž posiluje svou finanční výkonnost a postavení na trhu. Zároveň se tím také zvyšuje spokojenost a loajalita zaměstnanců a potenciálních uchazečů o zaměstnání.	Navazující hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Střednědobý
S4-Soukromí	Negativní dopad	Úniky dat nebo kybernetické útoky by mohly ohrožit pocit bezpečí a soukromí jednotlivců a vést tak k úniku soukromých a finančních údajů takto zasažených zákazníků.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S4-Přístup k výrobkům a službám	Pozitivní dopad	Zpřístupňováním bankovních produktů a služeb sociálně zranitelným skupinám (např. osobám se zdravotním postižením a starším osobám) Skupina podporuje jejich samostatnost, sociální a profesní integraci a aktivní zapojení do společnosti.	Vlastní činnosti	Všechny časové horizonty
G1-Podniková kultura	Pozitivní dopad	Pozitivní podniková kultura podporuje zdravé pracovní prostředí a zvyšuje spokojenost zaměstnanců.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Krátkodobý
G1-Ochrana oznamovatelů	Pozitivní dopad	Ochrana oznamovatelů ve Skupině má pozitivní dopad tím, že podporuje oznamování nesprávného chování, což vede k bezpečnějšímu pracovnímu prostředí, které je v souladu s předpisy.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Krátkodobý
G1-Prevence a odhalování včetně školení	Pozitivní dopad	Školení všech zaměstnanců pomáhá předcházet korupci a úplatkářství, což přináší prospěch všem a vytváří důvěryhodné pracovní prostředí. Jasně stanovená politika tuto prevenci podporuje.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Krátkodobý

Vzhledem k tomu, že se jedná o první Konsolidovanou zprávu o udržitelnosti Skupiny v souladu se směrnicí CSRD, nelze doložit žádné změny oproti minulým významným dopadům, rizikům a příležitostem (IRO).

V návaznosti na posouzení významnosti byly významné IRO posouzeny s cílem získat poznatky o jejich potenciálním vlivu na obchodní model, hodnotový řetězec a strategii Skupiny nebo nutnosti jejich úpravy. V současné době nebyly na základě posouzení IRO provedeny žádné změny.

Rizika, která byla identifikována pro krátkodobý časový horizont, neměla žádný významný aktuální finanční dopad na finanční pozici, výkon nebo peněžní tok Skupiny v roce 2024. Skupina nemá žádné identifikované krátkodobé příležitosti a ostatní příležitosti neměly žádný významný aktuální dopad.

Odolnost strategie a obchodního modelu Skupiny, pokud jde o její schopnost řešit významné dopady a rizika

Business Environment Scan:

Odolnost strategie a obchodního modelu Skupiny při řešení významných IRO je pečlivě sledována prostřednictvím analýzy „Business Environment Scan“ (BES), kterou Erste Group Bank každoročně provádí pro své klíčové trhy, včetně České republiky.

Účelem této každoroční analýzy je nastínit další postup a provést komplexní rozbor podnikatelského prostředí ohledně klimatických a environmentálních rizik, které Skupinu ovlivňují. Tento proces je klíčový pro zjištění:

- hrozeb pro její obchodní model vyplývajících ze změny klimatu a environmentálních rizik;
- obchodních příležitostí vyplývajících z ekonomické transformace, přechodu klientů a adaptačních opatření ke zmírnění fyzických rizik.

Analýza zohledňuje makroekonomické změny, konkurenční prostředí, politiku a regulaci, technologie, společenský/demografický vývoj a geopolitické trendy, jakož i fyzické změny v podnikatelském prostředí týkající se klimatu a dalších environmentálních faktorů.

Výsledek tohoto posouzení poskytuje základ pro podrobnější analýzu:

- zjištěné hrozby (pokud jsou považovány za relevantní) musí být zohledněny v rámci procesu posouzení významnosti rizik, kde jsou dále analyzovány;
- zjištěné příležitosti (pokud jsou považovány za relevantní) musí být zohledněny v obchodní strategii a obchodním plánování.

Oba výsledky poskytují informace pro strategii v jednotlivých odvětvích a pro proces dekarbonizace. Analýza je prováděna holisticky, přičemž je zajištěna úplnost a dostatečná míra rozčlenění, aby bylo možné vyvodit závěry pro:

- segmenty/odvětví, které se nejvíce podílejí na příjmech Skupiny;
- produkty a odvětví relevantní pro obchodní model Skupiny.

Analýza je zamýšlena jako nástroj poskytující obecný rozbor obchodního modelu. Na rozdíl od posouzení významnosti rizik tato analýza nekvantifikuje dopady. Místo toho uvádí, kde existují zranitelná místa, potenciální hrozby a příležitosti v různých časových horizontech.

Posouzení významnosti rizik:

Účelem každoročního posouzení významnosti rizik je určit nová rizika a posoudit stávající rizika ve Skupině. Zahrnuje také vyhodnocení potenciálního dopadu klimatických a environmentálních rizikových faktorů na různé typy rizik. Významná rizika musí být zajištěna přiděleným kapitálem (v rámci Pilíře 2 / ICAAP) nebo zmírněna jinými prostředky. Zjištění z tohoto procesu slouží také jako jeden ze vstupů do posouzení dvojí významnosti, čímž se zajistí, aby byly identifikovány a náležitě zohledněny všechny významné dopady

Navzdory rychlým a nepředvídatelným změnám ve světě a v regionu si Skupina uvědomuje důležitost a nezbytnost rychlého a dobře řízeného přechodu k udržitelnosti. Skupina úzce spolupracuje se svými klienty, aby podpořila jejich plány dekarbonizace poskytováním udržitelného financování a investic, nástrojů pro posuzování emisí a poradenství v tomto procesu.

Výsledky:

Erste Group Bank prozkoumala prostředí, ve kterém působí, a provedla analýzu, aby posoudila odolnost svého obchodního modelu vůči hrozbám a příležitostem vyplývajícím z nezbytné transformace na nízkouhlíkové hospodářství. Dále Erste Group Bank zkoumala potenciální dopady a příležitosti vyplývající ze změny klimatu a environmentálních rizik. Na základě tohoto posouzení dospěla k závěru, že Erste Group Bank a její dceřiné společnosti, včetně Finanční skupiny České spořitelny, jsou schopny zvládnout všechny zjištěné IRO, aniž by byla ohrožena jejich odolnost, a to za předpokladu, že bude zachováno přiměřené úsilí. Zjištění platná pro Skupinu jsou následující:

1. **závazek nulových čistých emisí**: ambiciózní cíl Evropské unie dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí závisí na úsilí o dekarbonizaci všech členských států, včetně České republiky;
2. **investiční potřeby**: transformace, která je v rámci Skupiny nutná, zahrnuje investice, systémy sdílení rizik a přeshraniční spolupráci, přičemž je zdůrazněna potřeba sdíleného financování jak z fondů EU, tak ze soukromého sektoru, a to vedle vlastních investic Skupiny;

3. dodržování právních předpisů: rozvíjející se předpisy týkající se změny klimatu vedou klienty k tomu, aby přijali udržitelné postupy a splňovali přísné environmentální normy, což vyžaduje výrazné úpravy v jejich činnosti, dodavatelských řetězcích a výkaznictví. Tyto předpisy zároveň vyžadují jejich dodržování a přizpůsobení, začlenění nových požadavků do obchodního modelu Skupiny, zvýšení transparentnosti a zavedení robustních strategií udržitelnosti;
4. transformace energetiky: zásadní krok pro dekarbonizaci výroby energie, vytápění a všech dalších energeticky náročných odvětví. Přispěje ke snížení emisí, podpoře hospodářského růstu, rozvoji inovací a tvorbě nových pracovních míst;
5. dekarbonizace nemovitostí: zlepšení energetické náročnosti budov prostřednictvím rekonstrukcí je klíčové. Zásadní význam má překonání problémů, jako jsou omezené dotace, finanční dostupnost a technické překážky;
6. fiskální řízení: zásadní význam má nalezení rovnováhy mezi rychlostí transformace a sociálními/ekonomickými náklady;
7. řešení fyzických rizik: jelikož povodně na řekách a tepelný stres představují významná rizika, je třeba rozšířit adaptační opatření a vytvořit tak odpovídající obchodní příležitosti. Na straně rizik je třeba pečlivě sledovat a dobře řídit případnou nedostatečnou výši pojistného krytí;
8. rizika související s životním prostředím: příležitosti vznikají v oblastech, jako je ztráta biologické rozmanitosti, znečištění nebo odpadové a vodní hospodářství, které nabízejí potenciál růstu v oblasti udržitelného financování;
9. přechodové a udržitelné financování: rostoucí poptávka po zelených dluhopisech a půjčkách a přechodovém financování spolu se závazkem Skupiny k udržitelnému financování posiluje její roli lídra v přechodu na nízkouhlíkové hospodářství.

Zaměřením na tyto oblasti může Skupina účinně podporovat a pomáhat řídit nezbytnou transformaci v České republice a zajistit tak dlouhodobou udržitelnost a konkurenční výhodu.

Řízení dopadů, rizik a příležitostí

IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí

Pro sestavení Konsolidované zprávy o udržitelnosti za rok 2024 provedla Skupina posouzení dvojí významnosti v souladu s požadavky ESRS 1 a 2. Provedená analýza zahrnovala identifikaci a posouzení dopadů (významnost dopadů) i rizik a příležitostí (finanční významnost) v rámci konsolidačního rozsahu dle IFRS.

Hodnocení se soustředilo na seznam témat, dílčích témat a podtémat udržitelnosti, jak je uvedeno v ESRS 1 Požadavku na uplatňování č. 16 (AR 16), který však byl rozšířen o témata specifická pro jednotlivé subjekty (např. finanční zdraví) a na základě počáteční kontroly relevance redukován tak, aby vhodně odrážel obchodní model, portfolio a strategické postavení Skupiny. U zbývajících položek seznamu bylo provedeno podrobné posouzení dopadů, rizik a příležitostí (IRO).

Z pohledu metodiky zaměřené na dopady byla identifikována jejich významnost pro hodnotový řetězec a časový horizont jejich předpokládaného výskytu, stejně jako status skutečného či potenciálního dopadu. Na základě těchto vstupních údajů byly dopady posouzeny z hlediska míry, rozsahu a nenapravitelnosti, přičemž každé hledisko získalo hodnocení na pětistupňové škále (0-5), včetně pravděpodobnosti výskytu. Pozitivní a negativní dopady byly hodnoceny odděleně, přičemž kritérium nenapravitelnosti se uplatňovalo pouze u negativních dopadů.

Stejným způsobem byly identifikované příležitosti a rizika doplněny o informace o časovém horizontu a hodnoceny samostatně podle rozsahu finančního dopadu, a to na třístupňové bodovací škále (0-3), a také podle pravděpodobnosti výskytu.

Hlavní předpoklady v rámci hodnocení:

- dopady byly definovány jako pozitivní nebo negativní. Pokud bylo identifikováno více dopadů (např. pozitivní a negativní) na udržitelnost, byly oba dopady hodnoceny samostatně;
- mezi potenciálními a skutečnými dopady neexistují žádné metodické odchylky, avšak u skutečných dopadů byla jejich pravděpodobnost konzistentně stanovena na 100 %;

- stupnice pro hodnotící úroveň související s posouzením finanční významnosti byly definovány jako specifické pro Skupinu;
- aby bylo určeno konečné skóre pro každý hodnocený IRO, byly výsledky za jednotlivé hodnocené faktory zprůměrovány a vynásobeny pravděpodobnostmi. Pokud byl však jeden z příslušných faktorů hodnocen maximálním skóre, pak i konečné skóre příslušného IRO dosáhlo maxima;
- pro to, aby byla daná záležitost udržitelnosti považována za významnou, postačuje pouze jedno významné IRO, bez ohledu na počet dalších nevýznamných IRO, jeho status (skutečný nebo potenciální), přidělený časový horizont nebo významnost pro hodnotový řetězec.

Procesně byl prvotní seznam relevantních otázek udržitelnosti vytvořen útvarem Sustainability Banky s přihlédnutím k podnětům z oddělení Účetnictví, Strategie, Řízení rizik, Podniků a trhů, People & Culture, Compliance, a Procurement. Následné hodnocení dopadů bylo provedeno pod vedením útvaru Sustainability Banky, který se zapojil do odborných rozhovorů s interními zástupci identifikovaných skupin zúčastněných stran a stanovil bodové hodnocení na základě faktů a/nebo odborného názoru.

Provedený proces zahrnoval též předběžné rozhovory s externími odborníky. Informace týkající se dotčených externích zainteresovaných stran byly zváženy také prostřednictvím zmíněných interních odborníků na základě jejich diskuse s externími stranami (tj. zákazníci, nevládní organizace, ratingovými agenturami, investory).

Posouzení významnosti dopadů bylo provedeno samostatně pro hodnotový řetězec Skupiny a pro obchodní vztahy Skupiny (tj. financované portfolio) a to bez jakéhokoli předem definovaného zaměření na konkrétní činnosti, obchodní vztahy, geografické oblasti nebo jiné faktory, které zvyšují riziko nepříznivých dopadů.

Bodovací systém byl podpořen interpretačními pokyny týkajícími se příslušných stupnic, aby tak bylo zajištěno srovnatelné hodnocení. Příklad týkající se rozměru rozsahu představuje stanovenou hranici pro každý stupeň, který definuje počet osob ovlivněných daným dopadem. Tím je zajištěno, že širší společnost ovlivněná (financovanými) emisemi skleníkových plynů Skupiny vede k vyššímu bodovému skóre než pracovní síla Skupiny

ovlivněná praktikami Skupiny souvisejícími s vlastní pracovní silou.

Výsledkem tohoto přístupu pak bylo konečné skóre za daný dopad, jehož kvalitu zaručila odborná porota vedená útvarem Sustainability. Aby byl dopad považován za významný, muselo konečné skóre přesáhnout hodnotu 2,5 na pětistupňové škále.

Stejně tak proces hodnocení rizik a příležitostí začal vytvořením seznamu relevantních témat v oblasti udržitelnosti. Rizika a příležitosti byly následně definovány a vyhodnoceny pod vedením útvaru Sustainability Banky, přičemž byly provedeny expertní rozhovory s interními aktéry (tj. se zástupci oddělení Řízení rizik – strategická a provozní rizika, Strategie, Rozvoj podnikání a odborníky na konkrétní odvětví) a na základě faktů a odborného posudku pak bylo stanoveno bodového hodnocení.

Rizika a příležitosti byly identifikovány odděleně a vyhodnoceny z hlediska jejich významnosti. V rámci tohoto úkolu byly zvažovány nejen rizika a příležitosti související s provozním hodnotovým řetězcem, ale také mimo financované portfolio. V souvislosti s riziky byla při tomto hodnocení zvažována pouze rizika související s udržitelností, ostatní typy rizik byly vyloučeny.

Vzhledem k tomu, že tento úkol byl řízen centrálně, byly v případech, kde to bylo možné, zároveň identifikovány příležitosti a rizika související se zjištěnými dopady (např. negativní dopad vyplývající ze Skupinou financované uhlíkové stopy má zároveň za následek finanční riziko pro Skupinu, které je spojeno s rizikem přechodu, jemuž čelí její klienti s uhlíkově náročnými obchodními modely).

Bodovací systém byl podpořen výkladovými pokyny, které vycházely z ročního hodnocení významnosti rizik a z hodnocení provozních rizik. Ty byly doplněny o další kvalitativní prahové hodnoty.

Kromě toho byly vstupy použité pro hodnocení významnosti rizika znovu použity pro podkladové posouzení dvojí významnosti (např. tepelné mapy portfolia, výsledky zátěžového testování ESG, údaje o uhlíkové stopě, agregované údaje z dotazníků ESG shromážděné v rámci pravidelných komunikací s klienty), aby bylo zajištěno srovnatelné hodnocení.

Výsledkem bylo konečné skóre za hodnocené riziko a příležitost, které v závěrečném kroku prověřila odborná porota vedená útvarem Sustainability.

Aby byly riziko nebo příležitost považovány za významné, muselo konečné skóre přesáhnout hodnotu 1,5 na

třístupňové škále. Informace týkající se konkrétního výpočtu konečného skóre podle jednotlivých IRO a posouzení významnosti dané otázky udržitelnosti jsou uvedeny v odstavci o hlavních předpokladech.

Kvalitu konečného bodového hodnocení za jednotlivé IRO zajistila výše zmiňovaná odborná porota. Následně po těchto krocích byly výsledky vizualizovány v matici, shrnuty ve formě manažerské prezentace a schváleny představenstvem Banky.

Proces posouzení dvojí významnosti Skupiny je provázán s celkovým procesem řízení rizik. Identifikace a hodnocení rizik letošního výsledku posouzení dvojí významnosti zohledňují informace vyplývající z ročního hodnocení významnosti rizik Skupiny za rok 2023, které již zahrnovalo ESG rizika a rizikové faktory a jejich vyhodnocení z důvodu regulatorních požadavků. Výsledky a závěrečná hodnocení byly následně rovněž sdíleny s příslušnými útvary řízení rizik k dalšímu posouzení.

Vstupní parametry pro posouzení dvojí významnosti zahrnovaly:

- zapojení dotčených skupin zúčastněných stran a rozhovory s odborníky;
- konzultace s interní odbornou porotou a workshopy s dceřinými společnostmi (kontrola úplnosti);
- srovnávací analýzy;
- výsledky posouzení významnosti rizik Skupiny;
- výdaje na nakupované zboží a služby (předcházející řetězec);
- mapování odvětvových úvěrových expozic a financovaných emisí (portfolio);
- analýza strategie Skupiny a souvisejících obchodních činností;
- analýza otázek udržitelnosti na základě dostupných podkladů.

Skupina vyhodnotila informace o předcházejícím a navazujícím hodnotovém řetězci. Kromě toho byl u vlastních činností zvažován plný rozsah konsolidace podle IFRS s výjimkou dceřiných společností popsanych v kapitole BP-1 – Obecný základ pro přípravu zprávy o udržitelnosti – a dále bylo posuzováno, zda existuje provozní kontrola nad majetkovými účastmi, které nejsou plně konsolidovány. V procesu posouzení dvojí významnosti za rok 2024 nebyly provedeny žádné přímé konzultace s dotčenými komunitami. Posouzení prováděli především odborníci Skupiny v souladu s interními zainteresovanými stranami.

Pro účely mapování předcházejících a navazujících činností (portfolio) Skupina analyzovala tok činností, procesů a vytváření hodnot v rámci své organizace.

V průběhu roku 2024 byl poprvé proveden proces posouzení dvojí významnosti podle ESRS. Jako takový se odchyluje od hodnocení významnosti v předchozích obdobích tím, že dodržuje všechny požadavky ESRS 1 a 2 a zejména zavádí finanční významnost jako druhé hledisko významnosti. Skupina plánuje proces posuzování významnosti pravidelně aktualizovat, přičemž četnost a formální rámec budou stanoveny a zavedeny v roce 2025.

IRO-1 – E1 Změna klimatu

Všechna dílčí témata, včetně zmírňování změny klimatu, přizpůsobování se změně klimatu a energie, byla považována za relevantní pro vlastní činnost Skupiny, její předcházející hodnotový řetězec i financované portfolio.

Skupina vypočítává a vykazuje emise skleníkových plynů jak pro své vlastní operace (rámec 1 a 2), tak pro své financované portfolio (financované emise rámce 3). Používané metodiky jsou v souladu s dokumentem „GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard“ a také s metodikou „Partnership for Carbon Accounting Financials“ (PCAF). Podrobnosti týkající se výpočtů a jejich rozsahu jsou popsány v kapitole E1-6.

Během posouzení dvojí významnosti Skupiny byla jako vstupní údaj uvažována aktuální celková uhlíková stopa. U dílčího tématu zmírňování změny klimatu i u dílčího tématu energie byly identifikovány negativní dopady, které vzhledem ke své aktuální a globální povaze získaly vysoký stupeň hodnocení, a byly tedy považovány za významné. Negativní dopady v dílčím tématu energie jsou jednak způsobeny skladbou zdrojů energie, které Skupina spotřebovává (popsáno v kapitole E1-5), což vede k emisím CO₂, a současně jejím financováním energeticky náročných společností. Hlavní část celkových emisí Skupiny pochází z financovaných emisí v portfoliu. Proto jsou tyto emise pečlivě sledovány.

Naproti tomu Skupina již financuje projekty v oblasti obnovitelných zdrojů energie, které podporují transformaci ekonomiky. Činí tak na základě své politiky odpovědného financování, která stanovuje výjimky z financování odvětví s vysokými emisemi. Vzhledem ke skutečné a globální povaze emisí CO₂ byl tento pozitivní dopad související s portfoliem vyhodnocen jako významný.

Pokud jde o dílčí téma přizpůsobení se změně klimatu, bylo financování adaptačních řešení vyhodnoceno jako velmi pravděpodobné v rámci budoucí strategie financování Skupiny. Vzhledem k pozici Banky jako

největší banky v České republice podle velikosti portfolia podnikových úvěrů a dluhopisů vyplynul z hodnocení významnosti jejího vlivu významný pozitivní potenciální dopad.

Finanční dopad rizik souvisejících s vlastními emisemi skleníkových plynů byl vyhodnocen jako nízký s výjimkou rizika ztráty dobré pověsti v případě, že nebudou přijata žádná opatření k řešení vlastních emisí. Toto riziko je hodnoceno jako střední. Hlavními riziky jsou riziko ztráty dobré pověsti a riziko zvýšených provozních nákladů.

Rizika spojená s financovanými emisemi jsou v dlouhodobém horizontu hodnocena jako téměř jistá se středním dopadem. V dlouhodobém horizontu jsou rizika spojená s financováním v oblasti klimatu pravděpodobná s vysokým dopadem. Rizika související s otázkou energií v rámci portfolia jsou ve střednědobém horizontu hodnocena jako pravděpodobná s vysokým dopadem. Tato rizika spadají jak do kategorie přechodových, tak do kategorie fyzických klimatických rizik.

U rizik souvisejících s energiemi se předpokládá přímý dopad na úvěruschopnost klientů Skupiny z důvodu vyšších cen energií v důsledku geopolitických a přechodových rizik.

Fyzická rizika

Pro účely posouzení dvojí významnosti jsou fyzická rizika identifikována a hodnocena v rámci dílčího tématu přizpůsobování se změně klimatu. Vzhledem k zásadnímu významu pro Skupinu jako úvěrovou instituci se hodnocení soustředilo na financované portfolio a přenosový kanál úvěrového rizika. Akutní rizika mohou poškodit zajištění a spolu s chronickými fyzickými riziky mohou ovlivnit životaschopnost obchodních modelů.

Hodnocení portfolia vycházelo z více vstupů. Jako základ pro posouzení významnosti rizik byly použity výsledky posouzení významnosti rizik z roku 2023, které zohlednilo výsledky komplexního zátěžového testování včetně scénáře povodňového rizika, a také výsledky screeningu portfolia na základě externích dat Location Risk Intelligence společnosti Munich Re. Další podrobnosti jsou popsány v kapitole E1 SBM-3.

Rizika a příležitosti přechodu

Pro účely posouzení dvojí významnosti jsou rizika přechodu identifikována a hodnocena v rámci dílčích témat zmírňování změny klimatu a energie. Vzhledem k zásadnímu významu pro Skupinu jako úvěrovou instituci se hodnocení soustředilo na financované portfolio a přenosový kanál úvěrového rizika, neboť události

související s přechodem, jako jsou změny politiky, mohou ovlivnit životaschopnost a ziskovost obchodních modelů jejich zákazníků.

Pro posouzení dvojí významnosti bylo hodnocení portfolia opět založeno na více vstupech. Výsledky posouzení významnosti rizik zohledňují aktuální rozložení portfolia na základě jeho uhlíkové náročnosti. V tomto případě bylo použito zdůvodnění, že čím vyšší jsou současné emise skleníkových plynů, tím více investic a nákladů bude pravděpodobně vynaloženo na snížení emisí nebo zlepšení energetické účinnosti, což může mít negativní dopad na schopnost dlužníků splácet.

Současný stav portfolia ve vztahu k výše uvedeným ukazatelům vedl k identifikaci přechodových rizik v rámci dílčích témat zmírňování změny klimatu a energie – druhé jmenované téma se zaměřuje zejména na potenciální snížení ziskovosti a nedostatek likvidity v důsledku rostoucích nákladů na energie a s tím související riziko nesplacení závazků.

Skupina je součástí Erste Group Bank, která je členem aliance Net Zero Banking se závazkem k Pařížské dohodě o omezení globálního oteplování na 1,5 stupně. Proto pro ni dekarbonizace portfolia představuje dlouhodobou snahu, a tudíž byla přechodová rizika vyplývající z financovaného portfolia rovněž vyhodnocena jako významná ve všech časových horizontech (krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém). Další podrobnosti o použitých scénářích souvisejících s klimatem, jejich rozsahu a jejich aplikace jsou popsány v kapitole E1 SBM-3.

Skupina identifikovala některá aktiva a obchodní činnosti, které mohou být neslučitelné s přechodem na klimaticky neutrální hospodářství nebo k tomu vyžadují značné úsilí, například poskytování úvěrů zákazníkům působících v sektorech s vysokou expozicí vůči rizikům přechodu, jako je například uhelný průmysl. Z tohoto důvodu Skupina posílila svou pozornost na tyto zákazníky a požaduje, aby podniky ve vysoce exponovaných sektorech předložily své plány přechodu. Toto téma je více popsáno v kapitole E1-2.

IRO-1 – E2 Znečištění

V souvislosti se znečištěním ovzduší, vody a půdy byly identifikovány potenciálně relevantní dopady. Ostatní potenciální vlivy související se znečištěním byly z posouzení vyloučeny, protože buď již byly zváženy v rámci posouzení týkajícího se znečištění ovzduší, vody a půdy, nebo neměly obecnou relevanci na základě činnosti, kterou Skupina vykonává.

Identifikace a hodnocení dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s dílčími tématy znečištění ovzduší, vody a půdy byly omezeny na financované portfolio. Vlastní činnost a předcházející hodnotový řetězec Skupiny jakožto poskytovatele finančních služeb a úvěrové instituce nebyly považovány za významně související se znečištěním ovzduší, vody a půdy, zejména ve srovnání s dopady, riziky a příležitostmi souvisejícími se znečištěním v jiných odvětvích.

U financovaného portfolia byla provedena analýza rizik na základě současné obchodní strategie a struktury portfolia v kombinaci s výsledky posouzení významnosti rizik Skupiny a základní odvětvové mapy rizik ESG. Posuzovaná rizika se zaměřila na potenciální zhoršení schopnosti klientů splácet dluhy v důsledku dodatečných nákladů spojených se zaváděním mechanismů prevence znečištění nebo ztráty příjmů v důsledku nedodržování předpisů nebo sporů. Vzhledem k sektorovému složení portfolia Skupiny v oblasti korporátního a SME bankovníctví byla tato rizika vyhodnocena jako rizika pod prahem významnosti.

Na základě současného složení portfolia a dostupných údajů byly související dopady a rizika vyhodnoceny jako nevýznamné, přičemž se plánuje rozšíření sběru dat.

Pokud jde o příležitosti, financování a investice u klientů vyvíjejících inovativní řešení, která minimalizují nebo napravují znečištění ovzduší, byly v rámci obchodního zaměření Skupiny považovány za možné. Na základě interního odborného posouzení a očekávaného finančního efektu však byly tyto příležitosti vyhodnoceny jako nevýznamné.

Z hlediska dopadů bylo na základě portfolia Skupiny identifikováno více potenciálních dopadů (pozitivních i negativních). Žádnému z těchto dopadů však nebylo v rámci hodnocení přiřazeno dostatečně vysoké ohodnocení, aby mohl být považován za významný.

Vzhledem k tomu, že nebyly identifikovány žádné významné dopady, rizika ani příležitosti, nejsou zveřejněny žádné informace týkající se E2 IRO-1 AR1-9.

IRO-1 – E3 Vodní a mořské zdroje

Potenciálně relevantní dopady byly identifikovány v souvislosti se spotřebou vody, jejími odběry a vypouštěním. Jakékoli potenciální dopady související s mořskými zdroji byly z hodnocení vyloučeny, kvůli jejich nedostatečné relevanci vzhledem k obchodním aktivitám Skupiny.

Identifikace a hodnocení dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se spotřebou vody, jejími odběry a vypouštěním byly omezeny pouze na financované portfolio. Vlastní činnost a předcházející hodnotový řetězec Skupiny, jakožto poskytovatele finančních služeb a úvěrové instituce, nebyly považovány za významně související s otázkami vody, zejména při srovnání s dopady, riziky a příležitostmi souvisejícími s vodou v jiných odvětvích.

U financovaného portfolia byla analýza rizik provedena na základě současné obchodní strategie a struktury portfolia v kombinaci s výsledky posouzení významnosti rizik Skupiny. Řešená rizika se zaměřila na potenciální zhoršení schopnosti klientů splácet dluhy v důsledku vyšších výrobních nákladů způsobených nedostatkem vody, pokud nebo ztráty příjmů v důsledku nedodržování předpisů nebo sporů. Vzhledem k sektorovému složení portfolia Skupiny v oblasti korporátního a SME bankovníctví byla finanční rizika vyhodnocena jako nízká a nevýznamná.

Pokud jde o příležitosti, financování a investice u klientů zaměřených na čištění a recyklaci šedé či dešťové vody nebo do nových výrobků zaměřených na produkci menšího množství odpadních vod, byly považovány za možné v rámci obchodního zaměření Skupiny. Nicméně na základě interního odborného posouzení a očekávaného finančního efektu byly tyto příležitosti vyhodnoceny jako nevýznamné.

Z hlediska dopadů bylo na základě portfolia Skupiny identifikováno více potenciálních dopadů (pozitivních i negativních). Žádnému z těchto dopadů však nebylo v rámci hodnocení přiřazeno dostatečně vysoké ohodnocení, aby mohl být považován za významný.

Vzhledem k tomu, že nebyly identifikovány žádné významné dopady, rizika ani příležitosti, nejsou zveřejněny žádné informace týkající se E3 IRO-1 AR6 / 7 / 10 & 15.

IRO-1 – E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy

U dílčích témat týkajících se „přímých faktorů dopadu v podobě ztráty biologické rozmanitosti“ bylo hodnocení významnosti buď již provedeno v rámci hodnocení témat souvisejících se standardy E1 (změna klimatu) a E2 (znečištění), nebo bylo od dalšího hodnocení upuštěno, protože tato podtémata nebyla považována za významně související s podnikáním a provozním modelem Skupiny jako finanční instituce. Tato úvaha se vztahuje i na dílčí témata „dopady na stav druhů“ a „dopady a závislosti s ohledem na ekosystémové služby“.

Pokud jde o dílčí téma „dopady na rozsah a stav ekosystémů“, byly identifikovány dopady, rizika a příležitosti ve vztahu k financovanému portfoliu. U rizik byla zvažována možná přísnější regulace týkající se degradace a zakrývání půdy (riziko přechodu), která by měla dopad na portfolio hypotečních úvěrů a developerských projektů Skupiny z důvodu vyšších nákladů na dodržování předpisů a překážek při výstavbě. Nebyla identifikována žádná fyzická ani systémová rizika. Pokud jde o příležitosti, bylo zvažováno zvýšení nabídky hypoték, které podporují renovaci a rekonstrukci budov namísto nové výstavby. Žádné z rizik a příležitostí však nepřekročilo práh významnosti. Zároveň nebyly identifikovány žádné závislosti týkající se biodiverzity a ekosystémů.

Hodnocení bylo založeno na interním odborném posouzení a na analýze dokumentů týkajících se udržitelnosti v souvislosti s biologickou rozmanitostí a ekosystémy. Skupina má k dispozici nástroje pro sběr ESG dat a ukazatelů rizik nejen pro rizika související s klimatem, ale také pro další environmentální rizika, jako je například biologická rozmanitost. Pro kvantitativní řízení a řešení těchto rizik je nezbytný průběžný sběr dat a investice do IT infrastruktury pro získávání dat souvisejících s klimatem. Díky přepracování procesu poskytování úvěrů (např. oceňování nemovitostí, technické hodnocení objektů/TOR, průkazy energetické náročnosti/EPC) a zavedení dotazníků ESG pro velké korporace a segmenty korporátních nemovitostí je sběr dat již v procesu.

Pokud jde o dopady, bylo zjištěno, že zaměření Skupiny na financování projektů v oblasti nemovitostí a veřejné infrastruktury má potenciální negativní dopad na biologickou rozmanitost. To zahrnuje zakrývání a degradaci půdy, což může vést ke zvýšení rizika záplav, zhoršení změny klimatu a možným zdravotním problémům v důsledku snížené kvality ovzduší a vody.

Vzhledem k velikosti souvisejícího portfolia Skupiny a potenciálně významnému charakteru dopadů na ekosystémy byl dopad vyhodnocen jako významný. Toto hodnocení bylo založeno na odborném posouzení. K lepšímu vyhodnocování a kvantitativnímu řízení těchto rizik je nezbytný průběžný sběr dat a investice do IT infrastruktury. Vývoj interních kvantitativních metod zahrnujících faktory specifické pro klimatická a environmentální rizika navíc vyžaduje delší období sběru dat. Iniciativa zaměřená na definování a shromažďování relevantních rizikových faktorů je v současné době v počáteční fázi. Vzhledem k tomu, že potenciální dopady na biologickou rozmanitost a ekosystémy se týkají pouze financovaného portfolia, a jsou tedy

nepřímé povahy, nebyly vedeny žádné přímé konzultace s dotčenými komunitami.

Skupina nemá žádné objekty (vlastní prostory), které by se nacházely v oblastech citlivých na biologickou rozmanitost nebo v jejich blízkosti, a nebyly zjištěny žádné významné dopady související s jejími vlastními činnostmi, které by se týkaly jakýchkoli oblastí citlivých na biologickou rozmanitost. V důsledku toho nebyla žádná zmírňující opatření související s biologickou rozmanitostí vyhodnocena jako nezbytná.

IRO-1 – E5 Využívání zdrojů a oběhové hospodářství

Analýza zohlednila obchodní model Skupiny zaměřený na poskytování finančních služeb. Výsledkem bylo zjištění, že dílčí téma přílivu a odsunu zdrojů je relevantní pouze prostřednictvím financovaného portfolia, zatímco dílčí téma odpadů je považováno za relevantní jak pro vlastní činnosti, tak pro předcházející hodnotový řetězec.

U financovaného portfolia byla provedena analýza rizik na základě současné obchodní strategie a struktury portfolia v kombinaci s výsledky posouzení významnosti rizik Skupiny. Příslušné vstupy pro hodnocení rizik byly čerpány z těchto zdrojů a vedly k identifikaci nízkých rizik, a tedy k závěru, že Banka nemá žádná významná rizika v této oblasti.

Na základě současného složení portfolia a dostupných údajů byly související dopady a rizika vyhodnoceny jako nevýznamné, přičemž se plánuje rozšíření sběru dat.

Pokud jde o identifikované příležitosti, jako je zvýšená potřeba financování nebo investiční potřeby klientů za účelem splnění přísnějších předpisů o využívání zdrojů a nakládání s odpady, jejich příslušné potenciální pozitivní finanční dopady byly na základě interního odborného posouzení vyhodnoceny jako nízké. V důsledku toho nebyla žádná z těchto příležitostí považována za významnou.

Pokud jde o dopady související s vlastní činností Skupiny, byly zváženy postupy nakládání s odpady, což vedlo k závěru, že neexistují žádné potenciální ani skutečné významné dopady. Totéž platí pro skutečné nebo potenciální dopady související s financovaným portfoliem, přičemž hodnocení vycházelo ze sektorového složení portfolia Skupiny v oblasti korporátního a SME bankovníctví. Vzhledem k tomu, že dopady, rizika a příležitosti byly interními odborníky vyhodnoceny jako nevýznamné, nebyly prováděny přímé konzultace s dotčenými komunitami.

Vzhledem k tomu, že nebyly identifikovány žádné významné dopady, rizika ani příležitosti, nejsou zveřejněny žádné informace týkající se E5 IRO-1 AR7.

IRO-1 – G1 Chování podniků

Vstupy zvažované pro hodnocení rizik byly čerpány z posouzení významnosti rizik Skupiny, na jejichž základě nebyla zjištěna žádná významná rizika. Pokud jde o identifikované příležitosti, jejich příslušné potenciální pozitivní finanční dopady byly na základě interního odborného posouzení vyhodnoceny jako nízké, což vedlo k tomu, že žádná z příležitostí nebyla považována za významnou.

Pokud jde o dopady, všechna dílčí témata s výjimkou dobrých životních podmínek zvířat byla obecně považována za relevantní pro vlastní činnost Skupiny a její předcházející hodnotový řetězec. Analýza byla provedena s ohledem na stávající nastavení správy a řízení Banky, status dodržování předpisů a roli Banky jako přísně kontrolované a regulované finanční instituce a poskytovatele finančních služeb.

Hodnocení, které bylo provedeno na základě interního odborného posouzení, vedlo ke třem významným pozitivním dopadům v souvislosti s podnikovou kulturou, ochranou oznamovatelů a prevencí korupce a úplatkářství. Ty jsou blíže popsány v kapitole SBM-3.

IRO-2 – Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje zpráva podniku o udržitelnosti

Seznam požadavků na zveřejňování informací

Po dokončení DMA byly příslušné významné otázky udržitelnosti přiřazeny k odpovídajícím požadavkům na zveřejnění informací a datovým bodům podle pokynů EFRAG. Kromě toho Skupina zveřejňuje informace specifické pro jednotlivé subjekty v souladu se strukturou politik, opatření a cílů pro otázku udržitelnosti týkající se finančního zdraví. Metriky byly zveřejněny tam, kde to bylo požadováno.

Seznam požadavků na zveřejňování informací a jejich umístění v Konsolidované zprávě o udržitelnosti je uveden v tabulce níže. Skupina nevynechala žádné požadavky na zveřejnění kvůli jejich nevýznamnosti, kromě témat posouzených v procesu hodnocení dvojí významnosti. Skupina nestanovila žádné prahy pro určení významných informací. Všechny informace vyžadované požadavky na zveřejňování informací jsou uvedeny.

Seznam požadavků na zveřejňování informací

ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování informací	Název	Číslo stránky
ESRS2	BP-1	Obecný základ pro přípravu zprávy o udržitelnosti	400
	BP-2	Informace ve vztahu ke specifickým okolnostem	401
	GOV-1	Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	406
	GOV-2	Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	407
	GOV-3	Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	407
	GOV-4	Prohlášení o náležité péči	405
	GOV-5	Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	407
	SBM-1	Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	409
	SBM-2	Zájmy a názory zúčastněných stran	410
	SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	411
	IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	416
	IRO-2	Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje zpráva podniku o udržitelnosti	421
E1	E1 SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	407
	ESRS 2 IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem	416
	E1 SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	582
	E1-1	Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu	585
	E1-2	Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	586
	E1-3	Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	588
	E1-4	Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	591
	E1-5	Spotřeba energie a energetický mix	595
E2	E1-6	Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	596
	ESRS 2 IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se znečištěním	416
E3	ESRS 2 IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s vodními a mořskými zdroji	419
E4	E4 SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	603
	E4-1	Plán přechodu a zohlednění biologické rozmanitosti a ekosystémů ve strategii a obchodním modelu	603
	E4-2	Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	604
	E4-3	Opatření a zdroje související s biologickou rozmanitostí a ekosystémy	605
	E4-4	Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů	605
	E4-5	Ukazatele dopadů týkající se změny biologické rozmanitosti a ekosystémů	605
E5	ESRS 2 IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím	421
S1	S1 SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	607
	S1-1	Politiky týkající se vlastní pracovní síly	608
	S1-2	Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	610
	S1-3	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav	612
	S1-4	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	612
	S1-5	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	615
	S1-6	Charakteristika zaměstnanců podniku	617
	S1-9	Ukazatele rozmanitosti	619
	S1-14	Ukazatele zdraví a bezpečnosti	619
	S1-16	Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	620
	S1-17	Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	621
S4	S4 SBM-3	Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	623
	S4-1	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	624

ESRS Standard	Požadavek na zveřejňování informací	Název	Číslo stránky
	S4-2	Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	626
	S4-3	Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	626
	S4-4	Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	627
	S4-5	Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	630
G1	ESRS 2 GOV-1	Úloha správních, dozorčích a řídicích orgánů	406
	ESRS 2 IRO-1	Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	416
	G1-1	Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	633
	G1-3	Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	636
	G1-4	Případy korupce nebo úplatkářství	637

Seznam datových bodů v průřezových a tematických standardech, které vyplývají z jiných právních předpisů EU

Požadavky na zveřejňování informací a související datový bod

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod		Odkaz na SFDR	Odkaz na 3. pilíř	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na evropský právní rámec pro klima	Číslo stránky
ESRS 2 GOV-1	21 (d)	Genderová diverzita v představenstvu	Ukazatel č. 13, tabulka č. 1 přílohy 1		Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816 (5), příloha II		406
ESRS 2 GOV-1	21 (e)	Podíl nezávislých členů představenstva			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		406
ESRS 2 GOV-4	30	Prohlášení o náležité péči	Ukazatel č. 10, tabulka č. 3 přílohy 1				405
ESRS 2 SBM-1	40 (d) i	Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy	Ukazatel č. 4, tabulka č. 1 přílohy 1	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		Nevýznamné
ESRS 2 SBM-1	40 (d) ii	Zapojení do činností souvisejících s chemickými výrobky	Ukazatel č. 9, tabulka č. 2 přílohy 1		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Nevýznamné
ESRS 2 SBM-1	40 (d) iii	Zapojení do činností souvisejících s kontroverzními zbraněmi	Ukazatel č. 14, tabulka č. 1 přílohy 1		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 (7), čl. 12 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Nevýznamné
ESRS 2 SBM-1	40 (d) iv	Zapojení do činností souvisejících			Nařízení v přenesené pravomoci (EU)		Nevýznamné

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod		Odkaz na SFDR	Odkaz na 3. pilíř	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na evropský právní rámec pro klima	Číslo stránky
		s pěstováním a produkcí tabáku			2020/1818, čl. 12 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		
ESRS E1-1	14	Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050				Nařízení (EU) 2021/1119, čl. 2 odst. 1	585
ESRS E1-1	16 (g)	Podniky vyloučené z referenčních hodnot navázaných na Pařížskou dohodu		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. 12 odst. 1 písm. d) až g) a čl. 12 odst. 2		585
ESRS E1-4	34	Cíle týkající se snižování emisí skleníkových plynů	Ukazatel č. 4, tabulka č. 2 přílohy 1	Článek 449 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		591
ESRS E1-5	38	Spotřeba energie z fosilních zdrojů v členění podle zdrojů (pouze sektory s vysokým dopadem na klima)	Ukazatel č. 5, tabulka č. 1 a ukazatel č. 5, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E1-5	37	Spotřeba energie a energetický mix	Ukazatel č. 5, tabulka č. 1 přílohy 1				595
ESRS E1-5	40 to 43	Energetická náročnost spojená s činností v sektorech s vysokým dopadem na klima	Ukazatel č. 6, tabulka č. 1 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E1-6	44	Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	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	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 5 odst. 1, článek 6 a čl. 8 odst. 1		596

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod		Odkaz na SFDR	Odkaz na 3. pilíř	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na evropský právní rámec pro klima	Číslo stránky
				přechodu v souvislosti se změnou klimatu: úvěrová kvalita expozic podle sektoru, emisí a zbytkové splatnosti			
ESRS E1-6	53 to 55	Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů	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		596
ESRS E1-7	56	Pohlcování skleníkových plynů a uhlíkové kredity				Nařízení (EU) 2021/1119, čl. 2 odst. 1	Nevýznamné
ESRS E1-9	66	Expozice portfolia referenční hodnoty vůči fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II; nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Významné s použitím ustanovení o postupném zavádění
ESRS E1-9	66 (a) 66 (c)	Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika; Umístění významných aktiv ve významném fyzickém riziku		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			Významné s použitím ustanovení o postupném zavádění
ESRS E1-9	67 (c)	Rozdělení účetní hodnoty nemovitostí podle energetické účinnosti		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			Významné s použitím ustanovení o postupném zavádění

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod		Odkaz na SFDR	Odkaz na 3. pilíř	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na evropský právní rámec pro klima	Číslo stránky
ESRS E1-9	69	Stupeň expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II		Významné s použitím ustanovení o postupném zavádění
ESRS E2-4	28	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	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	9	Vodní a mořské zdroje	Ukazatel č. 7, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E3-1	13	Konkrétní politika	Ukazatel č. 8, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E3-1	14	Udržitelné oceány a moře	Ukazatel č. 12, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E3-4	28 (c)	Celková recyklovaná a opětovně používaná voda	Ukazatel č. 6,2, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E3-4	29	Celková spotřeba vody v m3 na čistý výnos z vlastních provozních činností	Ukazatel č. 6,1, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS 2- IRO 1 - E4	16 (a) i		Ukazatel č. 7, tabulka č. 1 přílohy 1				420
ESRS 2- IRO 1 - E4	16 (b)		Ukazatel č. 10, tabulka č. 2 přílohy 1				420
ESRS 2- IRO 1 - E4	16 (c)		Ukazatel č. 14, tabulka č. 2 přílohy 1				420
ESRS E4-2	24 (b)	Udržitelná půda / zemědělské postupy nebo politiky	Ukazatel č. 11, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E4-2	24 (c)	Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti oceánů / moří	Ukazatel č. 12, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E4-2	24 (d)	Politiky pro řešení odlesňování	Ukazatel č. 15, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E5-5	37 (d)	Nerecyklovaný odpad	Ukazatel č. 13, tabulka č. 2 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS E5-5	39	Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad	Ukazatel č. 9, tabulka č. 1 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS 2- SBM3 - S1	14 (f)	Riziko výskytu případů nucené práce	Ukazatel č. 13, tabulka č. 3 přílohy I				Nevýznamné
ESRS 2- SBM3 - S1	14 (g)	Riziko výskytu případů dětské práce	Ukazatel č. 12, tabulka č. 3 přílohy I				Nevýznamné

Požadavek na zveřejnění informací	Datový bod		Odkaz na SFDR	Odkaz na 3. pilíř	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na evropský právní rámec pro klima	Číslo stránky
ESRS S1-1	20	Politické závazky v oblasti lidských práv	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 a ukazatel č. 11, tabulka č. 1 přílohy I				608
ESRS S1-1	21	Politiky náležité péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		608
ESRS S1-1	22	Postupy a opatření bránící obchodování s lidmi	Ukazatel č. 11, tabulka č. 3 přílohy I				608
ESRS S1-1	23	Politika prevence pracovních úrazů nebo systém řízení	Ukazatel č. 1, tabulka č. 3 přílohy I				608
ESRS S1-3	32 (c)	Mechanismy pro vyřizování stížností	Ukazatel č. 5, tabulka č. 3 přílohy I				612
ESRS S1-14	88 (b) and (c)	Počet smrtelných úrazů a počet a míra pracovních úrazů	Ukazatel č. 2, tabulka č. 3 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		619
ESRS S1-14	88 (e)	Počet dnů pracovní neschopnosti v důsledku zranění, úrazů, smrtelných úrazů nebo onemocnění	Ukazatel č. 3, tabulka č. 3 přílohy I				619
ESRS S1-16	97 (a)	Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů	Ukazatel č. 12, tabulka č. 1 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		620
ESRS S1-16	97 (b)	Poměr nadměrných odměn výkonných ředitelů	Ukazatel č. 8, tabulka č. 3 přílohy I				620
ESRS S1-17	103 (a)	Případy diskriminace	Ukazatel č. 7, tabulka č. 3 přílohy I				621
ESRS S1-17	104 (a)	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a OECD	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		621
ESRS 2- SBM3 – S2	11 (b)	Významné riziko dětské nebo nucené práce v hodnotovém řetězci	Ukazatele č. 12 a 13, tabulka č. 3 přílohy I				Nevýznamné
ESRS S2-1	17	Politické závazky v oblasti lidských práv	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 a ukazatel č.				Nevýznamné

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod		Odkaz na SFDR	Odkaz na 3. pilíř	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na evropský právní rámec pro klima	Číslo stránky
			11, tabulka č. 1 přílohy 1				
ESRS S2-1	18	Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci	Ukazatele č. 11 a č. 4, tabulka č. 3 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS S2-1	19	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD	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		Nevýznamné
ESRS S2-1	19	Politiky náležité péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Nevýznamné
ESRS S2-4	36	Problémy a incidenty v oblasti lidských práv související s předcházejícími a navazujícími částmi hodnotového řetězce	Ukazatel č. 14, tabulka č. 3 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS S3-1	16	Závazky v rámci politiky v oblasti lidských práv	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 přílohy 1 a ukazatel č. 11, tabulka č. 1 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS S3-1	17	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, zásad MOP a směrnic OECD	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		Nevýznamné
ESRS S3-4	36	Problémy a incidenty v oblasti lidských práv	Ukazatel č. 14, tabulka č. 3 přílohy 1				Nevýznamné
ESRS S4-1	16	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	Ukazatel č. 9, tabulka č. 3 a ukazatel č. 11, tabulka č. 1 přílohy 1				624
ESRS S4-1	17	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD	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		624
ESRS S4-4	35	Problémy a incidenty v oblasti lidských práv	Ukazatel č. 14, tabulka č. 3 přílohy 1				627

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod		Odkaz na SFDR	Odkaz na 3. pilíř	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na evropský právní rámec pro klima	Číslo stránky
ESRS G1-1	10 (b)	Úmluva OSN proti korupci	Ukazatel č. 15, tabulka č. 3 přílohy 1				633
ESRS G1-1	10 (d)	Ochrana oznamovatelů	Ukazatel č. 6, tabulka č. 3 přílohy 1				633
ESRS G1-4	24 (a)	Pokuty za porušení zákonů proti úplatkářství a korupci	Ukazatel č. 17, tabulka č. 3 přílohy 1		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		637
ESRS G1-4	24 (b)	Standardy týkající se boje proti korupci a úplatkářství	Ukazatel č. 16, tabulka č. 3 přílohy 1				637

**Informace
o životním prostředí**

Zveřejnění informací podle taxonomie EU

Právní rámec na úrovni EU

Nařízení Evropské unie (EU) 2020/852 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic (dále jen „nařízení o taxonomii EU“) slouží jako základ pro přesměrování kapitálových toků směrem k udržitelným hospodářským činnostem a jako základní podpora přechodu k udržitelnému evropskému hospodářství. To je na jedné straně zajištěno zavedením společného klasifikačního systému pro udržitelné hospodářské činnosti a na straně druhé zavedením zvláštních povinností podávání zpráv pro finanční i nefinanční podniky.

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 (dále jen „nařízení o zveřejňování informací podle taxonomie EU“) řeší požadavek článku 8 taxonomie EU tím, že upřesňuje obsah a strukturu informací, které mají být zveřejněny v souvislosti s environmentálně udržitelnými hospodářskými činnostmi, a upřesňuje metodiku za účelem splnění této povinnosti zveřejňování informací. Kromě toho byla v roce 2021 a 2023 vydána další dvě nařízení v přenesené pravomoci, která stanovují technická screeningová kritéria pro určení podmínek, za nichž se hospodářská činnost kvalifikuje jako činnost, která významně přispívá ke každému ze šesti environmentálních cílů definovaných v nařízení o taxonomii EU, jakož i pro určení, zda tato hospodářská činnost významně nepoškozuje některý z dalších environmentálních cílů.

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214 navíc stanovuje další specifické zveřejňování informací, pokud jde o konkrétní hospodářské činnosti v odvětví fosilního plynu a jaderné energie, které se vztahuje jak na nefinanční podniky přímo zapojené do těchto hospodářských činností, tak na finanční podniky, které tyto nefinanční podniky financují.

Aplikovatelnost ve vztahu k úvěrovým institucím

Z výše popsaného regulačního rámce vyplývá, že k tomu, aby bylo financování (ať už formě termínovaných úvěrů nebo neobchodních investic do cenných papírů) hospodářských činností úvěrovou společností považováno za ekologicky udržitelné (dále jen „v souladu s taxonomií“), musí být příslušnými bankovními klienty nebo emitenty dále směřováno na činnosti vytvářející příjmy nebo kapitálové výdaje, které lze vyhodnotit jako takové, které současně (a) významně přispívají alespoň k jednomu ze šesti environmentálních cílů EU,

(b) významně nepoškozuji jiné environmentální cíle a (c) jsou v souladu s minimálními sociálními zárukami.

Pokud na základě smluvních ustanovení nelze přesně určit, na jaké činnosti nebo investiční projekty byly finanční prostředky ze všeobecného financování použity, je jejich soulad s taxonomií určen statisticky, tj. pomocí vážení na základě relevantních klíčových ukazatelů výkonnosti zveřejněných danými klienty banky nebo emitenty.

Ukazatel zelených aktiv („GAR“) představuje poměr aktiv nebo ekonomických aktivit financovaných Skupinou, které jsou v souladu s taxonomií, k celkovým „zahrnutým aktivům“. Zahrnutá aktiva jsou celková aktiva Skupiny s výjimkou aktiv ve vztahu k ústředním vládám a nadnárodním emitentům, jakož i expozic vůči centrálním bankám a obchodnímu portfoliu. Zahrnutá finanční aktiva jsou zahrnuta do čitatele tohoto klíčového ukazatele výkonnosti, pokud jsou související protistrany buď samy podniky povinnými zveřejňovat zprávu o udržitelnosti ke konci běžného roku („podniky podléhající CSRD“) na individuální nebo konsolidované úrovni, nebo patří do skupiny, v jejímž čele stojí podnik podléhající CSRD. Tato finanční aktiva, pokud nejsou určena k obchodování ani nejsou derivátovými aktivy, se dále zohledňují v čitateli ukazatele zelených aktiv takto:

- v plné výši, pokud je znám účel financování („se známým použitím výnosů“) a financované hospodářské činnosti prokazatelně splňují všechna technická kritéria klasifikačního systému (např. financování projektů) a jsou v souladu s minimálními sociálními zárukami; nebo
- vážené podle posledního zveřejněného klíčového ukazatele výkonnosti protistrany (nebo, pokud není k dispozici, podle klíčového ukazatele výkonnosti skupiny protistrany) pro soulad s taxonomií, pokud účel financování není znám („s neznámým použitím výnosů“, např. půjčky na pracovní kapitál).

Kromě toho se do čitatele ukazatele zelených aktiv zahrnují také neobchodní nederivátová finanční aktiva se známým použitím výnosů, jejichž protistranou jsou domácnosti nebo místní vlády (konkrétně orgány veřejné moci nebo agentury jiné než ty, které jsou přímo řízeny ústřední vládou dané země, např. obce nebo místní zastupitelstva), pokud financované hospodářské činnosti prokazatelně splňují všechna příslušná technická screeningová kritéria.

Dalším významným klíčovým ukazatelem výkonnosti je způsobilost pro taxonomii. Ten uvádí zahrnutá aktiva Skupiny klasifikovaná jako způsobilá pro taxonomii ve vztahu k celkovým aktivům, na něž se vztahuje ukazatel zelených aktiv.

Stejně jako v případě ukazatele zelených aktiv jsou zahrnutá finanční aktiva součástí čitatele tohoto klíčového ukazatele výkonnosti, pokud související protistrany samy podléhají CSRD, a to buď na individuální, nebo konsolidované úrovni, nebo patří do skupiny, v jejímž čele stojí podnik podléhající CSRD. Taková finanční aktiva, pokud nejsou určena k obchodování ani nejsou derivátovými aktivy, se dále zohledňují v čitateli klíčového ukazatele výkonnosti pro způsobilost pro taxonomii takto:

- v plném rozsahu, pokud je znám účel financování a financované hospodářské činnosti jsou vyhodnoceny jako způsobilé pro taxonomii tím, že odpovídají činnostem popsaným v klasifikačním systému, bez ohledu na to, zda jsou splněna všechna technická kritéria (např. financování projektů); nebo
- vážené podle posledního zveřejněného klíčového ukazatele výkonnosti pro způsobilost pro taxonomii protistrany (nebo, pokud není k dispozici, podle klíčového ukazatele výkonnosti skupiny protistrany), pokud účel financování není znám („s neznámým použitím výnosů“, např. půjčky na pracovní kapitál).

Kromě toho se do čitatele klíčového ukazatele výkonnosti pro způsobilost pro taxonomii zahrnují také neobchodní nederivátová finanční aktiva se známým použitím výnosů, jejichž protistranou jsou domácnosti nebo místní vlády, pokud jsou financované hospodářské činnosti prokazatelně shledány způsobilými pro taxonomii tím, že odpovídají činnostem popsaným v klasifikačním systému, bez ohledu na to, zda jsou splněna všechna technická kritéria.

Přehled zveřejňovaných informací podle taxonomie a klíčových ukazatelů výkonnosti Skupiny

Rámec zveřejněných šablon pro vykazování podle taxonomie EU

Skupina připravila zveřejnění informací podle taxonomie EU na konsolidovaném základě v souladu s rozsahem konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích (CRR), který se významně neliší od rozsahu konsolidace Skupiny podle IFRS (jak je uvedeno v příslušné příloze této výroční zprávy), zejména pokud jde o dopad na konsolidované zveřejnění informací podle taxonomie

založené na celkových konsolidovaných aktivech Skupiny. Celková konsolidovaná aktiva Skupiny k 31. prosinci 2024 podle rozsahu konsolidace dle CRR tak činí 2 030 013 mil. Kč (po odečtení souvisejících opravných položek na úvěrové ztráty ve výši 20 365 mil. Kč, které jsou pro účely vykazování dle taxonomie EU spolu s úpravami ostatních rozvahových položek, jak je blíže popsáno v podkapitole „Metodika vykazování a základní předpoklady a interpretace“ níže, navýšeny), zatímco podle rozsahu konsolidace dle IFRS činí 20 030 076 mil. Kč. Tento mírný rozdíl je způsoben tím, že několik subjektů se kvalifikuje jako dceřiné společnosti pouze v rámci konsolidace podle IFRS.

Skupina jako úvěrová instituce uplatňuje přílohy V a VI nařízení o zveřejňování informací podle taxonomie EU. Skupina neidentifikovala žádné materiální rozdíly mezi klíčovými ukazateli výkonnosti pro Skupinu jako celku a některý z jejích dceřiných podniků, které by odůvodňovaly nebo vyžadovaly oddělené vykazování jejich klíčových ukazatelů výkonnosti, což je v souladu s očekáváním vyplývajícím z omezení obezřetnostní konsolidace, který zahrnuje pouze instituce, finanční instituce, a pokud je vyžadován dohled na konsolidovaném základě, podniky pomocných služeb.

Skupina využila možnost nezveřejnit hodnoty za srovnatelné období.

Přehled vybraných klíčových ukazatelů výkonnosti

K 31. 12. 2024 lze celkový klíčový ukazatel výkonnosti pro způsobilost a celkový ukazatel zelených aktiv Skupiny shrnout následovně:

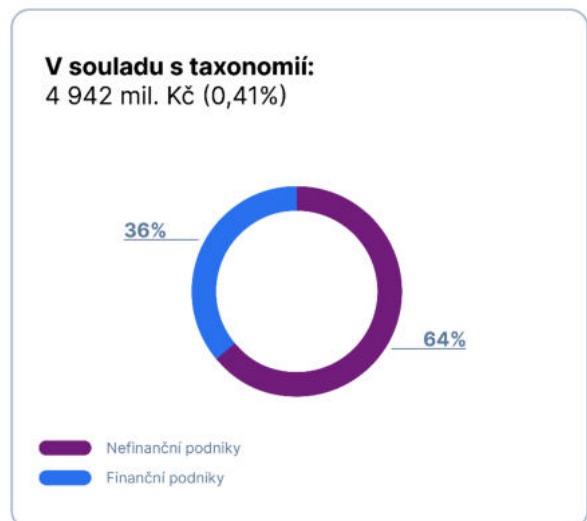
Klíčový ukazatel výkonnosti pro obrat

- Konsolidovaná aktiva Skupiny způsobilá pro taxonomii činí 505 506 mil. Kč, což představuje 42,2 % celkových zahrnutých aktiv.
- konsolidovaná aktiva Skupiny v souladu s taxonomií činí 4 942 mil. Kč, což představuje 0,41 % celkových zahrnutých aktiv.

Klíčový ukazatel výkonnosti pro kapitálové výdaje

- aktiva Skupiny způsobilá pro taxonomii činí 513 545 mil. Kč, což představuje 42,9 % celkových zahrnutých aktiv;
- aktiva Skupiny v souladu s taxonomií činí 11 255 mil. Kč, což představuje 0,94 % celkových zahrnutých aktiv.

Celkový klíčový ukazatel výkonnosti pro způsobilost a celkový ukazatel zelených aktiv pro obrát k 31. prosinci 2024 jsou dále srovnatelně analyzovány, jak je uvedeno v grafech níže:



K 31. 12. 2024 se tedy celkový klíčový ukazatel výkonnosti pro způsobilost pro taxonomii Skupiny skládá z následujících hlavních složek:

- financování domácností do výše 659 706 mil. Kč, jehož účel odpovídá činností v oblasti nemovitostí a půjček na motorová vozidla, způsobilým pro taxonomii;

- financování s neznámým použitím výnosů i financování se známým použitím výnosů pro nefinanční podniky do výše 46 709 mil. Kč a pro finanční podniky do výše 37 236 mil. Kč, přičemž financování s neznámým použitím výnosů bylo přiměřeně klasifikováno jako způsobilé pro taxonomii na základě klíčových ukazatelů výkonnosti pro způsobilost zveřejněných příslušnými protistranami;
- financování místních a regionálních vlád do výše 23 139 mil. Kč, jehož účel odpovídá činností způsobilým pro taxonomii.

Strukturální omezení ukazatele zelených aktiv a omezení dostupnosti údajů

Zveřejnění podle taxonomie a klíčové ukazatele výkonnosti Skupiny k 31. prosinci 2024 jsou ze své podstaty ovlivněny jak strukturálními omezeními vyplývajícími z právní úpravy ukazatele zelených aktiv a z omezeného rozsahu CSRD, tak různými dalšími omezeními dostupnosti údajů, jak je uvedeno níže.

Strukturální omezení ukazatele zelených aktiv

Vzhledem k rozsáhlosti informací potřebných k vyhodnocení příslušných technických kritérií pro soulad s taxonomií (významný přínos, významně nepoškozovat) a soulad s minimálními sociálními zárukami je rozsah působnosti nařízení o zveřejňování informací podle taxonomie EU omezen právními předpisy (na úrovni EU: CSRD), pokud jde o kvalifikování expozic vůči podnikům, pouze na podniky, které ke konci běžného vykazovaného roku podléhají CSRD, a jejich dceřiné podniky. Pro Skupinu jako univerzální banku to znamená, že významnou část portfolia (malé a střední podniky, které nejsou povinny vykazovat podle CSRD a nejsou součástí takové skupiny) nelze v současné době zohlednit v čitatelích klíčového ukazatele výkonnosti pro způsobilost pro taxonomii a ukazatele zelených aktiv, přičemž se očekává, že většina z nich se bude po neurčitou dobu kvalifikovat pouze pro příslušné jmenovatele („strukturální asymetrie ukazatele zelených aktiv“).

Kromě toho obecné expozice vůči domácnostem a místní vládě spadají ze své podstaty mimo rozsah jakéhokoli takového hodnocení. To znamená, že obecné expozice vůči domácnostem a místní vládě spolu s kvalifikovanými expozicemi vůči podnikům bez povinnosti vykazovat podle CSRD nemohou v žádném případě přispět do čitatele ukazatele zelených aktiv, i když jsou zahrnuty v jeho jmenovateli.

Omezení v dostupnosti údajů

V souvislosti s financováním nemovitostí a vozidel pro domácnosti mohou úvěrové instituce při provádění posouzení klimatických rizik a zranitelnosti využívat spolehlivá hodnocení třetích stran, pokud jde o ústřední kritérium zásady „významně nepoškozovat“. Skupina v současné době pracuje na integraci dat o fyzickém riziku jedné z předních světových zajišťoven do procesu hodnocení taxonomie s cílem aplikovat plnohodnotná data a související metodiky od konce roku 2025. Pokud jde o zveřejnění podle taxonomie ke konci roku 2024, Skupina nadále vykazuje všechny expozice vůči domácnostem jako v nesouladu s taxonomií. Kromě toho, pokud jde o nové i stávající obchodní styky s podniky, které podléhají CSRD, a místními vládami, je třeba konstatovat, že navzdory značnému úsilí o další pokrok v posuzování jednotlivých transakcí v mnoha případech stále neexistuje dostatečná informační a datová základna na straně zákazníka, aby bylo možné určit, zda lze tyto transakce klasifikovat jako transakce v souladu s taxonomií. Zejména pokud jde o environmentální cíle 3–6 (přestože návrh sdělení Komise ze dne 28. 11. 2024 skutečně poskytl další upřesnění), výklad a použití zmíněných pokynů vede jen k relativně málo případům, kdy lze financování se známým použitím výnosů k 31. 12. 2024 zařadit jako způsobitelné s ohledem na tyto environmentální cíle.

Metodika vykazování a základní předpoklady a interpretace**(Hrubá) účetní hodnota aktiv**

V případě (hrubé) účetní hodnoty aktiv uvedených v šabloně 1 byl použit následující přístup:

- u všech relevantních finančních aktiv v naběhlé hodnotě a dluhových cenných papírů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI) byly použity hodnoty před jejich úpravami – bez ohledu na typ protistrany;
- u všech ostatních aktiv spadajících do řádků 1 až 48 šablony 1 byla použita hrubá účetní hodnota, tj. částka skutečně zaúčtovaná a použitá v rozvaze konsolidované podle FINREP IFRS v souladu s CRR. To znamená:
 - v případě výkonných dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL) odpovídá hrubá účetní hodnota reálné hodnotě. U nevýkonných dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty odpovídá hrubá účetní hodnota reálné hodnotě po
 - připočítání kumulované záporné změny reálné hodnoty z důvodu úvěrového rizika;
 - pro všechny investice do přidružených a společných podniků se používá účetní hodnota v souladu s IAS28/IFRS11.
 - u všech kapitálových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se používá reálná hodnota;
 - u všech nefinančních aktiv („kolaterál získaný převzetím” nebo „Jiné kategorie aktiv”) se použijí účetní hodnoty vykázané podle IFRS.

Finanční a nefinanční podniky podléhající CSRD a využití jejich klíčových ukazatelů výkonnosti:

Všechny společnosti považované za subjekty veřejného zájmu a zaměstnávající více než 500 osob na individuální nebo konsolidované úrovni jsou povinny oznamovat informace podle taxonomie EU – k 31. 12. 2023 podle NFRD a k 31. 12. 2024 podle CSRD. Finanční a nefinanční podniky, které jsou mateřskými společnostmi skupin podléhajících těmto směrnici, musí zveřejňovat své klíčové ukazatele výkonnosti na konsolidovaném základě. Tyto klíčové ukazatele výkonnosti se používají pro účely stanovení klíčových ukazatelů výkonnosti skupiny pro kvalifikované expozice vůči všem dceřiným společnostem této skupiny („nejbližší vykazující mateřský podnik”), pokud nejsou k dispozici klíčové ukazatele výkonnosti pro konkrétní jednu protistranu.

Tok

Pro účely šablony 4 (GAR – tok), šablony 5 (finanční záruky – tok a spravovaná aktiva – tok), jakož i pro zobrazení „toků” v šablonách pro jadernou a plynárenskou energetiku, byl „tok” definován jako podmnožina „stavu”, omezená na související transakce s aktivy, které byly původně vykázané během aktuálního data vykazání. Dvě výjimky z tohoto přístupu jsou následující:

- nefinanční aktiva a finanční aktiva, která nemají povahu úvěrů a jiných pohledávek, dluhových cenných papírů nebo kapitálových nástrojů: „tok” byl považován za nulový;
- podkladové dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje v podrozvahových investičních fondech nebo jiných spravovaných portfoliích: „tok” se stanoví jako pozitivní meziroční čistý nárůst počtu podílových jednotek držených na úrovni podkladového cenného papíru (podle identifikačního čísla ISIN) v rámci každého relevantního investičního fondu nebo jiného spravovaného portfolia.

Důležité poznámky k posouzení aktiv v šabloně 1

Pro čitatele ukazatele zelených aktiv, a tedy relevantní pro přezkum způsobilosti pro taxonomii nebo souladu s taxonomií, jsou přijímány neobchodní úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, jejichž protistranami jsou finanční nebo nefinanční podniky podléhající CSRD (nebo jejich dceřiné společnosti), jakož i financování nemovitostí a automobilů domácnostem, financování se známým použitím výnosů pro místní vlády a kolaterál nemovitostí získané převzetím.

Finanční a nefinanční podniky

- kvalifikovaná aktiva ve vztahu k finančním a nefinančním podnikům jsou zahrnuta do čitatele ukazatele zelených aktiv, pokud přímá protistrana podléhá CSRD nebo je protistranou dceřiná společnost skupiny podléhající CSRD;
- financování finančních a nefinančních podniků, které nepodléhají CSRD a nejsou součástí skupiny podléhající CSRD, bylo zohledněno ve jmenovateli bez ohledu na jejich sídlo (v EU nebo mimo EU);
- financování mezinárodních rozvojových bank (MDB) uvedených v čl. 117 odst. 1 nebo čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR) se považuje za financování úvěrové instituce v souladu s vysvětlením „zákonu o životním prostředí“ a je povoleno jej zahrnout do čitatele za předpokladu, že mají sídlo v EU.

Domácnosti

- financování domácností podléhající dalšímu posouzení způsobilosti pro taxonomii nebo souladu s taxonomií zahrnuje pouze financování související s nemovitostmi nebo úvěry na automobily (úvěry na automobily od 1. 1. 2022). Zbývající expozice vůči domácnostem (tedy financování pro všeobecné účely) jsou zahrnuty v části „Domácnosti“ šablony 1 pouze pro účely sloupce „(hrubá) účetní hodnota“, což znamená, že ze své podstaty nemohou přispívat do čitatele ani klíčových ukazatelů výkonnosti pro způsobilost, ani ukazatele zelených aktiv, přičemž jsou zahrnuty do jmenovatele obou;
- financování renovací budov a úvěrů zajištěných obytnými nemovitostmi se zahrnuje výhradně do řádku „z toho úvěry na renovace budov“, aby se zabránilo dvojímu započítání.

Místní a regionální vlády

Financování místních nebo regionálních vlád podléhající dalšímu posouzení způsobilosti pro taxonomii nebo

souladu s taxonomií a zahrnuje pouze financování se známým použitím výnosů. Financování bez známého použití výnosů je zahrnuto do části „Místní vlády“ šablony 1 pouze pro účely sloupce „(hrubá) účetní hodnota“, což znamená, že ze své podstaty nemohou přispívat do čitatele klíčového ukazatele výkonnosti pro způsobilost ani ukazatele zelených aktiv, přičemž jsou zahrnuty ve jmenovateli obou.

Aktiva fondů Erste Group Bank

Neobchodní aktiva fondů Erste Group Bank jsou rozdělena poměrným dílem do příslušných řádků šablony 1 podle složení příslušného fondu (tj. podkladových aktiv v tomto fondu). Pro odvození tohoto rozdělení byla podkladová aktiva ve fondech analyzována jednotlivě (tzv. look-through přístup).

Spravovaná aktiva

Podrozvahové položky („spravovaná aktiva“) jsou rovněž vykázány na základě look-through přístupu. Za relevantní aktiva se však v tomto ohledu považují pouze cenné papíry vydané emitenty podléhajícími CSRD.

Důležité informace pro vyplnění šablon doplňujícího nařízení v přenesené pravomoci v oblasti klimatu:

- v portfoliu Skupiny není financování se známým použitím výnosů související s činnostmi v oblasti jaderné energie a fosilního plynu uvedenými v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214. V důsledku toho je vyplnění příslušných tabulek založeno na klíčových ukazatelích výkonnosti zveřejněných příslušnými protistranami (jmenovitě: energetickými společnostmi podléhajícími CSRD nebo bankami či pojišťovnami podléhajícími CSRD s přímými expozicemi vůči těmto energetickým společnostem) v jejich příslušných obdobných šablonách;
- doplňkové šablony týkající se přímého nebo nepřímého financování konkrétních činností v odvětví jaderné energie a fosilního plynu se vztahují ke všem klíčovým ukazatelům výkonnosti taxonomie úvěrových institucí (GAR – stav a tok, klíčový ukazatel výkonnosti pro finanční záruky – stav a tok, klíčový ukazatel výkonnosti pro spravovaná aktiva – stav a tok), pokud jsou relevantní – tedy v závislosti na tom, zda se daný ukazatel týká obrátu nebo kapitálových výdajů.

EU Taxonomy Tabulky

0. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají zveřejňovat úvěrové instituce podle článku 8 nařízení o taxonomii

v mil. CZK		Celková environmentálně udržitelná aktiva	KPI Turnover	KPI CapEx	% 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)
HlavníUkazatel zelených KPI	aktiv (GAR) Stav	4 942	0,41%	0,94%	58,41%	21,01%	41,59%
		Celkové environmentálně udržitelné činnosti	KPI Turnover	KPI CapEx	% 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)
<i>Další KPI</i>	<i>GAR (tok)</i>	1 858	0,61%	1,55%	38,89%	19,63%	61,11%
<i>Obchodní portfolio (*)</i>							
<i>Finanční záruky</i>		1	0,13%	6,08%			
<i>Spravovaná aktiva</i>		1 210	4,75%	8,28%			
<i>Příjem z poplatků a provizí (**)</i>							

1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) - Stav, Obrat

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024										
		Celková (hrubá) účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
						Z toho použití výnosů	Z toho přicházející	Z toho podmíněné			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100		
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje určené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	766 790	504 876	4 862	0	1 537	2 017	411	70	0	0	
0020	Finanční podniky	37 236	14 964	1 737	0	326	893	290	31	0	0	
0030	Úvěrové instituce	20 721	5 171	349	0	26	27	96	1	0	0	
0040	Úvěry a jiné pohledávky	3 089	992	16	0	4	5	0	0	0	0	
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	17 632	4 179	333	0	22	22	96	1	0	0	
0060	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	
0070	Ostatní finanční instituce	16 514	9 792	1 388	0	299	866	194	30	0	0	
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0110	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0150	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	
0160	z toho pojišťovny	678	14	2	0	0	0	194	30	0	0	
0170	Úvěry a jiné pohledávky	137	3	0	0	0	0	39	6	0		

Rok končící 31. prosincem 2024											
v mil. CZK		Celková (hrubá) účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
				Z toho použití výnosů	Z toho přicházející	Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	541	11	2		0	0	155	24		0
0200	Nefinanční podniky	46 709	18 054	3 125	0	1 212	1 124	121	39	0	0
0210	Úvěry a jiné pohledávky	37 040	10 875	2 642	0	1 063	898	118	38	0	0
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	9 202	7 179	483	0	149	226	4	1	0	0
0230	Kapitálové nástroje	467	0	0		0	0	0	0		0
0240	Domácnosti	659 706	460 638	0	0	0	0	0	0	0	0
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	440 310	432 384	0	0	0	0	0	0	0	0
0260	z toho úvěry na renovace budov	28 254	28 254	0	0	0	0	0	0	0	0
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	4 353	0	0	0	0	0				
0280	Financování místních orgánů	23 139	11 221	0	0	0	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	23 139	11 221	0	0	0	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	430 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky	387 014									
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinnostem	380 952									

Rok končící 31. prosincem 2024											
v mil. CZK		Celková (hrubá) účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přicházející	Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
	zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací										
0350	Úvěry a jiné pohledávky	370 703									
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	151 262									
0370	z toho úvěry na renovace budov	3 823									
0380	Dluhové cenné papíry	8 728									
0390	Kapitálové nástroje	1 521									
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	6 062									
0410	Úvěry a jiné pohledávky	4 994									
0420	Dluhové cenné papíry	1 068									
0430	Kapitálové nástroje	0									
0440	Deriváty	2 930									
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání	601									
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí	14 411									
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	25 822									
0480	Aktiva GAR celkem	1 197 569	504 876	4 862	0	1 537	2 017	411	70	0	0
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	852 752									
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti	391 790									
0510	Expozice vůči centrálním bankám	448 051									

Rok končící 31. prosincem 2024											
v mil. CZK		Celková (hrubá) účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přicházející	Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0520	Obchodní portfolio	12 910									
0530	Celková aktiva	2 050 320	504 876	4 862	0	1 537	2 017	411	70	0	0
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací											
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0540	Finanční záruky	1 019	169	1	0	0	0	0	0	0	0
0550	Spravovaná aktiva	25 452	7 692	1 190	0	167	514	82	14	0	3
0560	Z toho dluhové cenné papíry	15 133	5 023	603	0	112	283	27	3	0	2
0570	Z toho kapitálové nástroje	10 320	2 669	587	0	55	232	54	11	0	1

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
v mil. CZK		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli									
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	14	3	0	0	110	2	0	0
0020	Finanční podniky	4	1	0	0	0	0	0	0
0030	Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0060	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0070	Ostatní finanční instituce	4	1	0	0	0	0	0	0
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0110	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0150	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0160	z toho pojišťovny	0	0	0	0	0	0	0	0
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0200	Nefinanční podniky	10	3	0	0	110	2	0	0
0210	Úvěry a jiné pohledávky	8	2	0	0	110	2	0	0
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	2	0	0	0	0	0	0	0

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0230	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0240	Domácnosti					0	0	0	0
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					0	0	0	0
0260	z toho úvěry na renovace budov					0	0	0	0
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	0	0	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky								
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0350	Úvěry a jiné pohledávky								
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi								
0370	z toho úvěry na renovace budov								
0380	Dluhové cenné papíry								
0390	Kapitálové nástroje								
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0410	Úvěry a jiné pohledávky								
0420	Dluhové cenné papíry								
0430	Kapitálové nástroje								
0440	Deriváty								

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
	GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání								
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí								
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)								
0480	Aktiva GAR celkem	14	3	0	0	110	2	0	0
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR								
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti								
0510	Expozice vůči centrálním bankám								
0520	Obchodní portfolio								
0530	Celková aktiva	14	3	0	0	110	2	0	0
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací		0	0	0	0	0	0	0	0
0540	Finanční záruky	0	0	0	0	0	0	0	0
0550	Spravovaná aktiva	3	2	0	0	85	3	0	2
0560	Z toho dluhové cenné papíry	2	2	0	0	21	0	0	0
0570	Z toho kapitálové nástroje	1	0	0	0	64	3	0	2

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	95	4	0	0	0	0	0	0
0020	Finanční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
0030	Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0060	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0070	Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0110	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0150	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0160	z toho pojišťovny	0	0	0	0	0	0	0	0
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0200	Nefinanční podniky	95	4	0	0	0	0	0	0
0210	Úvěry a jiné pohledávky	95	4	0	0	0	0	0	0

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0230	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0240	Domácnosti								
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
0260	z toho úvěry na renovace budov								
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	0	0	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky								
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0350	Úvěry a jiné pohledávky								
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi								
0370	z toho úvěry na renovace budov								
0380	Dluhové cenné papíry								
0390	Kapitálové nástroje								
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0410	Úvěry a jiné pohledávky								
0420	Dluhové cenné papíry								
0430	Kapitálové nástroje								
0440	Deriváty								
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání								
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí								

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)								
0480	Aktiva GAR celkem	95	4	0	0	0	0	0	0
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	0	0	0	0	0	0	0	0
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti								
0510	Expozice vůči centrálním bankám								
0520	Obchodní portfolio								
0530	Celková aktiva	95	4	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací		0	0	0	0	0	0	0	0
0540	Finanční záruky	0	0	0	0	0	0	0	0
0550	Spravovaná aktiva	15	1	0	1	2	0	0	0
0560	Z toho dluhové cenné papíry	9	1	0	1	0	0	0	0
0570	Z toho kapitálové nástroje	6	0	0	0	2	0	0	0

		Rok končící 31. prosincem 2024				
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
v mil. CZK		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podmíněné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0270	0280	0290	0300	0310
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	505 506	4 942	0	1 537	2 017
0020	Finanční podniky	15 258	1 768	0	326	893
0030	Úvěrové instituce	5 267	350	0	26	27
0040	Úvěry a jiné pohledávky	993	16	0	4	5
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	4 275	334	0	22	22
0060	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
0070	Ostatní finanční instituce	9 990	1 419	0	299	866
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0
0110	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0
0150	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
0160	z toho pojišťovny	208	32	0	0	0
0170	Úvěry a jiné pohledávky	42	6	0	0	0
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	166	26		0	0
0200	Nefinanční podniky	18 389	3 173	0	1 212	1 125
0210	Úvěry a jiné pohledávky	11 205	2 689	0	1 063	898
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	7 184	484	0	149	226
0230	Kapitálové nástroje	0	0		0	0

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024					
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0270	0280	0290	0300	0310	
0240	Domácnosti	460 638	0	0	0	0	0
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	432 384	0	0	0	0	0
0260	z toho úvěry na renovace budov	28 254	0	0	0	0	0
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	0	0	0	0	0	0
0280	Financování místních orgánů	11 221	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	11 221	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky						
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
0350	Úvěry a jiné pohledávky						
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi						
0370	z toho úvěry na renovace budov						
0380	Dluhové cenné papíry						
0390	Kapitálové nástroje						
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
0410	Úvěry a jiné pohledávky						
0420	Dluhové cenné papíry						
0430	Kapitálové nástroje						
0440	Deriváty						
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání						
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí						
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)						

v mil. CZK		Rok končící 31. prosincem 2024					
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podmíněné	
	GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli	0270	0280	0290	0300	0310	
0480	Aktiva GAR celkem	505 506	4 942	0	1 537	2 017	
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR						
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti						
0510	Expozice vůči centrálním bankám						
0520	Obchodní portfolio						
0530	Celková aktiva	505 506	4 942	0	1 537	2 017	
	Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	0	0	0	0	0	
0540	Finanční záruky	169	1	0	0	0	
0550	Spravovaná aktiva	7 880	1 210	0	167	520	
0560	Z toho dluhové cenné papíry	5 083	609	0	112	286	
0570	Z toho kapitálové nástroje	2 797	601	0	55	235	

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví- Stav, Obrat

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	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	
	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)		Z toho environmentálně udržitelné (CCM)		Z toho environmentálně udržitelné (CCA)		Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	
	v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
C10.61	6	0			0	0		
C11.07	5	0			0	0		
C19.20	6	2			0	0		
C20.16	209	0			0	0		
C22.19	24	0			0	0		
C22.29	108	54			0	0		
C28.99	7	0			0	0		
C29.20	18	0			0	0		
C29.32	1 029	165			0	0		
C33.11	60	40			0	0		
C33.12	10	3			0	0		
D35.11	3 346	2 595			0	0		
D35.22	22	8			0	0		
D35.30	444	0			0	0		
F41.10	523	0			0	0		
G45.11	274	4			0	0		
G45.20	25	0			0	0		
H49.10	3 680	0			0	0		
H49.20	2	0			0	0		
H49.50	4 658	0			0	0		
J62.01	2	0			0	0		
J62.09	3	0			0	0		
L68.20	2 365	180			1	0		
M71.12	192	0			0	0		
N77.11	1 026	73			2	0		
C33.17	1	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	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	
	Z toho		Z toho		Z toho		Z toho	
	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CCM)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CCM)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CCA)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CCA)
H49.31	1	0			0	0		
Q86.10	7	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
	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	
	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)		Z toho environmentálně udržitelné (WTR)		Z toho environmentálně udržitelné (CE)		Z toho environmentálně udržitelné (CE)	
	v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
C10.61	0	0			0	0		
C11.07	0	0			0	0		
C19.20	0	0			0	0		
C20.16	0	0			0	0		
C22.19	0	0			0	0		
C22.29	0	0			0	0		
C28.99	0	0			0	0		
C29.20	0	0			0	0		
C29.32	0	0			0	0		
C33.11	2	2			4	2		
C33.12	0	0			0	0		
D35.11	7	1			0	0		
D35.22	0	0			0	0		
D35.30	0	0			0	0		
F41.10	0	0			0	0		
G45.11	0	0			0	0		
G45.20	0	0			0	0		
H49.10	0	0			0	0		
H49.20	0	0			0	0		
H49.50	0	0			0	0		
J62.01	0	0			0	0		
J62.09	0	0			0	0		
L68.20	0	0			0	0		
M71.12	0	0			0	0		
N77.11	0	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
	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	
	Z toho		Z toho		Z toho		Z toho	
	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (WTR)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (WTR)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CE)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CE)
C33.17	-	0			0	0		
H49.31	-	0			0	0		
Q86.10	0	0			3	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)	
	v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
C10.61	0	0			0	0		
C11.07	0	0			0	0		
C19.20	0	0			0	0		
C20.16	0	0			0	0		
C22.19	0	0			0	0		
C22.29	0	0			0	0		
C28.99	0	0			0	0		
C29.20	0	0			0	0		
C29.32	0	0			0	0		
C33.11	6	4			0	0		
C33.12	0	0			0	0		
D35.11	0	0			0	0		
D35.22	0	0			0	0		
D35.30	0	0			0	0		
F41.10	0	0			0	0		
G45.11	0	0			0	0		
G45.20	0	0			0	0		
H49.10	0	0			0	0		
H49.20	0	0			0	0		
H49.50	0	0			0	0		
J62.01	0	0			0	0		
J62.09	0	0			0	0		
L68.20	0	0			0	0		
M71.12	0	0			0	0		
N77.11	0	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Z toho		Z toho		Z toho		Z toho	
	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (PPC)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (PPC)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (BIO)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (BIO)
C33.17	-	0			0	0		
H49.31	-	0			0	0		
Q86.10	89	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	CELKEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
	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	
	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	0250	0260	0270	0280
GAR - Covered assets in both numerator and denominator				
C10.61	6	0		
C11.07	5	0		
C19.20	6	2		
C20.16	209	0		
C22.19	24	0		
C22.29	108	54		
C28.99	7	0		
C29.20	18	0		
C29.32	1 029	165		
C33.11	72	48		
C33.12	10	3		
D35.11	3 353	2 596		
D35.22	22	8		
D35.30	444	0		
F41.10	523	0		
G45.11	274	4		
G45.20	25	0		
H49.10	3 680	0		
H49.20	2	0		
H49.50	4 660	0		
J62.01	2	0		
J62.09	3	0		
L68.20	2 366	180		
M71.12	192	0		
N77.11	1 028	73		
C33.17	1	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	CELKEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
	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	
	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
H49.31	1	0		
Q86.10	99	0		

3. KPI Stav pro ukazatel zelených aktiv (GAR) - Obrat

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		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 s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	65,84%	0,63%	0,00%	0,20%	0,26%	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	40,19%	4,66%	0,00%	0,87%	2,40%	0,78%	0,08%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	24,96%	1,68%	0,00%	0,13%	0,13%	0,46%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	32,13%	0,51%	0,00%	0,13%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	23,70%	1,89%	0,00%	0,13%	0,12%	0,54%	0,01%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	59,30%	8,40%	0,00%	1,81%	5,24%	1,18%	0,18%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	2,03%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,61%	4,42%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	2,02%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,48%	4,40%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	2,03%	0,33%		0,01%	0,06%	28,65%	4,42%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	38,65%	6,69%	0,00%	2,59%	2,41%	0,26%	0,08%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	29,36%	7,13%	0,00%	2,87%	2,42%	0,32%	0,10%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	78,01%	5,25%	0,00%	1,62%	2,46%	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,01%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti	69,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
0280	Financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	42,16%	0,41%	0,00%	0,13%	0,17%	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné
% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,23%	0,01%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,30%	0,01%	0,00%	0,00%
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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 (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,20%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,26%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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 (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné
		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0240	Domácnosti								
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
0260	z toho úvěry na renovace budov								
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024					
		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 (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv
		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné		Z toho podpůrné		
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	65,92%	0,64%	0,00%	0,20%	0,26%	37,40%
0020	Finanční podniky	40,98%	4,75%	0,00%	0,87%	2,40%	1,82%
0030	Úvěrové instituce	25,42%	1,69%	0,00%	0,13%	0,13%	1,01%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	32,13%	0,51%	0,00%	0,13%	0,16%	0,15%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	24,24%	1,90%	0,00%	0,13%	0,12%	0,86%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	60,50%	8,59%	0,00%	1,81%	5,24%	0,81%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
0160	z toho pojišťovny	30,64%	4,75%	0,00%	0,01%	0,07%	0,03%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	30,50%	4,72%	0,00%	0,01%	0,07%	0,01%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	30,68%	4,75%		0,01%	0,07%	0,03%
0200	Nefinanční podniky	39,37%	6,79%	0,00%	2,59%	2,41%	2,28%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	30,25%	7,26%	0,00%	2,87%	2,43%	1,81%
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	78,07%	5,26%	0,00%	1,62%	2,46%	0,45%

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024					
		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 (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv
		Z toho použitý výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0230	Kapitálové nástroje	0,01%	0,00%		0,00%	0,00%	0,02%
0240	Domácnosti	69,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,18%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,48%
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,38%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla						
0280	Financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	42,21%	0,41%	0,00%	0,13%	0,17%	37,40%

4. KPI Tok pro ukazatel zelených aktiv (GAR) - Stav

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		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 s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	37,88%	1,20%	0,00%	0,28%	0,67%	0,10%	0,03%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	61,21%	3,25%	0,00%	0,32%	2,40%	0,47%	0,07%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	32,38%	1,22%	0,00%	0,16%	0,17%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	40,25%	0,22%	0,00%	0,01%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	30,97%	1,40%	0,00%	0,18%	0,19%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	77,88%	4,43%	0,00%	0,41%	3,68%	0,74%	0,12%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	2,03%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	2,03%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	25,41%	8,02%	0,00%	2,10%	4,23%	0,56%	0,18%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	20,76%	8,44%	0,00%	2,19%	4,48%	0,61%	0,20%	0,00%	0,00%

Rok končící 31. prosincem 2024										
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné		
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	76,99%	3,33%	0,00%	1,05%	1,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti	37,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	95,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
0280	Financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	18,76%	0,59%	0,00%	0,14%	0,33%	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%	0,42%	0,01%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%	0,46%	0,01%	0,00%	0,00%
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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 (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,03%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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 (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,03%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti								
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
0260	z toho úvěry na renovace budov								
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Rok končící 31. prosincem 2024						Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
		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 (v souladu s taxonomií)						
		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné				
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0260	0270	0280	0290	0300	0310	
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	38,04%	1,23%	0,00%	0,28%	0,67%	19,26%	
0020	Finanční podniky	61,68%	3,33%	0,00%	0,32%	2,40%	1,04%	
0030	Úvěrové instituce	32,38%	1,22%	0,00%	0,16%	0,17%	0,38%	
0040	Úvěry a jiné pohledávky	40,25%	0,22%	0,00%	0,01%	0,10%	0,06%	
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	30,98%	1,40%	0,00%	0,18%	0,19%	0,32%	
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0070	Ostatní finanční instituce	78,63%	4,55%	0,00%	0,41%	3,68%	0,66%	
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0160	z toho pojišťovny	30,68%	4,75%	0,00%	0,01%	0,07%	0,02%	
0170	Úvěry a jiné pohledávky	30,68%	4,75%	0,00%	0,01%	0,07%	0,02%	
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0200	Nefinanční podniky	26,46%	8,25%	0,00%	2,10%	4,24%	2,45%	
0210	Úvěry a jiné pohledávky	21,90%	8,69%	0,00%	2,19%	4,48%	2,25%	
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	77,01%	3,33%	0,00%	1,05%	1,55%	0,20%	

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Rok končící 31. prosincem 2024						Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
		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 (v souladu s taxonomií)						
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné		
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0260	0270	0280	0290	0300	0310	
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0240	Domácnosti	37,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,46%	
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	95,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,88%	
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	
0270	z toho úvěry na motorová vozidla							
0280	Financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0300	Ostatní financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0320	Aktiva GAR celkem	18,84%	0,61%	0,00%	0,14%	0,33%	19,26%	

5. KPI „Podrozkahové expozice“ - Stav, Obrat

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozkahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	16,59%	0,13%	0,00%	0,02%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	30,22%	4,67%	0,00%	0,66%	2,02%	0,32%	0,06%	0,01%

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozkahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,33%	0,01%	0,00%	0,01%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024				
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	16,59%	0,13%	0,00%	0,02%	0,04%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	30,96%	4,75%	0,00%	0,66%	2,04%

5. KPI Podrozvahové expozice - Tok, Obrat

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		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 s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho použití výnosů			Z toho přechodné
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	8,11%	0,06%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	28,13%	5,64%	0,00%	0,72%	1,97%	0,21%	0,02%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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 (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%

		Year ending on 31 December 2024				
		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 (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	8,11%	0,06%	0,00%	0,00%	0,01%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	29,11%	5,71%	0,00%	0,72%	2,00%

1. Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) - Stav, Kapitálové výdaje

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024									
		Celková (hrubá) účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přicházející	Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	766 790	512 240	10 852	0	2 312	6 221	1 091	362	0	2
0020	Finanční podniky	37 236	16 878	4 093	0	462	2 820	406	141	0	2
0030	Úvěrové instituce	20 721	5 234	416	0	30	47	211	111	0	2
0040	Úvěry a jiné pohledávky	3 089	1 005	24	0	5	8	0	0	0	0
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	17 632	4 229	393	0	26	39	211	111	0	2
0060	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0
0070	Ostatní finanční instituce	16 514	11 644	3 676	0	431	2 773	195	30	0	0
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0110	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	-0	0	0	0	0	0
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	-0	0	0	0	0	0
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0150	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0
0160	z toho pojišťovny	678	14	3	0	0	1	194	30	0	0
0170	Úvěry a jiné pohledávky	137	3	1	0	0	0	39	6	0	0
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	541	11	2		0	0	155	24		0
0200	Nefinanční podniky	46 709	23 503	6 760	0	1 851	3 401	685	220	0	0
0210	Úvěry a jiné pohledávky	37 040	15 549	5 556	0	1 634	2 608	669	215	0	0
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	9 202	7 954	1 204	0	217	792	16	5	0	0

Rok končící 31. prosincem 2024											
v milionech CZK		Celková (hrubá) účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
				Z toho použití výnosů	Z toho přicházející	Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0230	Kapitálové nástroje	467	0	0		0	0	0	0		0
0240	Domácnosti	659 706	460 638	0	0	0	0	0	0	0	0
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	440 310	432 384	0	0	0	0	0	0	0	0
0260	z toho úvěry na renovace budov	28 254	28 254	0	0	0	0	0	0	0	0
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	4 353	0	0	0	0	0				
0280	Financování místních orgánů	23 139	11 221	0	0	0	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	23 139	11 221	0	0	0	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	430 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky	387 014									
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	380 952									
0350	Úvěry a jiné pohledávky	370 703									
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	151 262									
0370	z toho úvěry na renovace budov	3 823									
0380	Dluhové cenné papíry	8 728									
0390	Kapitálové nástroje	1 521									
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	6 062									
0410	Úvěry a jiné pohledávky	4 994									
0420	Dluhové cenné papíry	1 068									
0430	Kapitálové nástroje	0									
0440	Deriváty	2 930									

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024									
		Celková (hrubá) účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přicházející	Z toho podmíněné			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné	
	GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání	601									
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí	14 411									
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	25 822									
0480	Aktiva GAR celkem	1 197 569	512 240	10 852	0	2 312	6 221	1 091	362	0	2
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	852 752									
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti	391 790									
0510	Expozice vůči centrálním bankám	448 051									
0520	Obchodní portfolio	12 910									
0530	Celková aktiva	2 050 320	512 240	10 852	0	2 312	6 221	1 091	362	0	2
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0540	Finanční záruky	1 019	236	62	0	0	6	0	0	0	0
0550	Spravovaná aktiva	25 452	8 543	2 072	0	287	1 252	109	30	0	8
0560	Z toho dluhové cenné papíry	15 133	5 000	1 125	0	161	659	37	14	0	5
0570	Z toho kapitálové nástroje	10 320	3 543	947	0	126	593	73	15	0	3

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	37	30	0	0	127	3	0	0
0020	Finanční podniky	10	10	0	0	0	0	0	0
0030	Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0060	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0070	Ostatní finanční instituce	10	10	0	0	0	0	0	0
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0110	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0150	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0160	z toho pojišťovny	0	0	0	0	0	0	0	0
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0200	Nefinanční podniky	27	19	0	0	127	3	0	0
0210	Úvěry a jiné pohledávky	22	14	0	0	127	3	0	0

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	5	5	0	0	0	0	0	0
0230	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0240	Domácnosti					0	0	0	0
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					0	0	0	0
0260	z toho úvěry na renovace budov					0	0	0	0
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	0	0	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky								
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0350	Úvěry a jiné pohledávky								
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi								
0370	z toho úvěry na renovace budov								
0380	Dluhové cenné papíry								
0390	Kapitálové nástroje								
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0410	Úvěry a jiné pohledávky								
0420	Dluhové cenné papíry								
0430	Kapitálové nástroje								
0440	Deriváty								
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání								
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí								

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)								
0480	Aktiva GAR celkem	37	30	0	0	127	3	0	0
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR								
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti								
0510	Expozice vůči centrálním bankám								
0520	Obchodní portfolio								
0530	Celková aktiva	37	30	0	0	127	3	0	0
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací		0	0	0	0	0	0	0	0
0540	Finanční záruky	0	0	0	0	0	0	0	0
0550	Spravovaná aktiva	5	3	0	0	59	1	0	1
0560	Z toho dluhové cenné papíry	4	3	0	0	14	0	0	0
0570	Z toho kapitálové nástroje	1	0	0	0	45	1	0	1

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	50	8	0	0	0	0	0	0
0020	Finanční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
0030	Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0060	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0070	Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0110	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0150	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0160	z toho pojišťovny	0	0	0	0	0	0	0	0
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0200	Nefinanční podniky	50	8	0	0	0	0	0	0
0210	Úvěry a jiné pohledávky	50	8	0	0	0	0	0	0

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné		Z toho použití výnosů		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0
0230	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
0240	Domácnosti								
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
0260	z toho úvěry na renovace budov								
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	0	0	0	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	0	0	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky								
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0350	Úvěry a jiné pohledávky								
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi								
0370	z toho úvěry na renovace budov								
0380	Dluhové cenné papíry								
0390	Kapitálové nástroje								
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací								
0410	Úvěry a jiné pohledávky								
0420	Dluhové cenné papíry								
0430	Kapitálové nástroje								
0440	Deriváty								
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání								
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí								

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné			Z toho použití výnosů	Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)								
0480	Aktiva GAR celkem	50	8	0	0	0	0	0	0
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR								
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti								
0510	Expozice vůči centrálním bankám								
0520	Obchodní portfolio								
0530	Celková aktiva	50	8	0	0	0	0	0	0
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací		0	0	0	0	0	0	0	0
0540	Finanční záruky	0	0	0	0	0	0	0	0
0550	Spravovaná aktiva	13	1	0	1	0	0	0	0
0560	Z toho dluhové cenné papíry	7	1	0	1	0	0	0	0
0570	Z toho kapitálové nástroje	6	0	0	0	0	0	0	0

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024				
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podmíněné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0270	0280	0290	0300	0310
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	513 545	11 255	0	2 312	6 223
0020	Finanční podniky	17 293	4 244	0	462	2 822
0030	Úvěrové instituce	5 445	527	0	30	49
0040	Úvěry a jiné pohledávky	1 005	24	0	5	8
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	4 440	504	0	26	41
0060	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
0070	Ostatní finanční instituce	11 849	3 717	0	431	2 773
0080	z toho investiční podniky	0	0	0	0	0
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	0	0
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0
0110	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
0120	z toho správcovské společnosti	0	0	0	-0	0
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0	0	0	-0	0
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0
0150	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
0160	z toho pojišťovny	208	33	0	0	1
0170	Úvěry a jiné pohledávky	42	7	0	0	0
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0	0	0	0	0
0190	Kapitálové nástroje	166	26		0	0
0200	Nefinanční podniky	24 392	7 011	0	1 851	3 401
0210	Úvěry a jiné pohledávky	16 417	5 797	0	1 634	2 608
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	7 975	1 214	0	217	792
0230	Kapitálové nástroje	0	0		0	0

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024					
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podmíněné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0270	0280	0290	0300	0310	
0240	Domácnosti	460 638	0	0	0	0	0
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	432 384	0	0	0	0	0
0260	z toho úvěry na renovace budov	28 254	0	0	0	0	0
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	0	0	0	0	0	0
0280	Financování místních orgánů	11 221	0	0	0	0	0
0290	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0
0300	Ostatní financování místních orgánů	11 221	0	0	0	0	0
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0	0	0	0	0	0
0320	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	0	0	0	0	0	0
0330	Finanční a nefinanční podniky						
0340	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
0350	Úvěry a jiné pohledávky						
0360	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi						
0370	z toho úvěry na renovace budov						
0380	Dluhové cenné papíry						
0390	Kapitálové nástroje						
0400	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
0410	Úvěry a jiné pohledávky						
0420	Dluhové cenné papíry						
0430	Kapitálové nástroje						
0440	Deriváty						
0450	Mezibankovní úvěry na vyžádání						
0460	Hotovost a aktiva související s hotovostí						
0470	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)						

v milionech CZK		Rok končící 31. prosincem 2024				
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů				
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli		0270	0280	0290	0300	0310
0480	Aktiva GAR celkem	513 545	11 255	0	2 312	6 223
0490	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR					
0500	Úvěry vládní instituce a nadnárodní emitenti					
0510	Expozice vůči centrálním bankám					
0520	Obchodní portfolio					
0530	Celková aktiva	513 545	11 255	0	2 312	6 223
Podrozvahové expozice - podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací		0	0	0	0	0
0540	Finanční záruky	236	62	0	0	6
0550	Spravovaná aktiva	8 729	2 107	0	287	1 262
0560	Z toho dluhové cenné papíry	5 062	1 144	0	161	665
0570	Z toho kapitálové nástroje	3 667	963	0	126	597

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví - Stav, Kapitálové výdaje

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	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	
	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)
GAR - Covered assets in both numerator and denominator	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
C10.51	42	11			0	0		
C10.61	6	1			0	0		
C11.05	11	0			0	0		
C11.07	147	0			0	0		
C19.20	24	17			0	0		
C20.16	253	0			0	0		
C22.19	150	0			0	0		
C22.29	219	69			0	0		
C23.13	6	0			0	0		
C28.99	7	1			0	0		
C29.20	20	2			0	0		
C29.32	1 378	314			0	0		
C33.11	77	41			0	0		
C33.12	42	29			0	0		
C33.17	2	0			0	0		
D35.11	6 926	5 607			0	0		
D35.22	41	31			0	0		
D35.30	1 146	208			0	0		
F41.10	523	0			0	0		
G45.11	289	25			0	0		
G45.20	27	3			0	0		
G47.72	6	0			2	0		
H49.10	4 156	0			0	0		
H49.20	4	0			0	0		
H49.31	3	0			0	0		
H49.50	3 959	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	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	
	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)
I56.10	157	0			0	0		
J62.01	3	0			0	0		
J62.09	3	0			0	0		
L68.20	2 367	295			1	0		
M71.12	343	9			0	0		
N77.11	1 050	97			2	1		
Q86.10	115	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
	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	
	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CE)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CE)
GAR – Covered assets in both numerator and denominator	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
C10.51	7	0			10	0		
C10.61	0	0			0	0		
C11.05	0	0			0	0		
C11.07	0	0			0	0		
C19.20	0	0			0	0		
C20.16	0	0			0	0		
C22.19	0	0			0	0		
C22.29	0	0			0	0		
C23.13	0	0			47	0		
C28.99	0	0			0	0		
C29.20	0	0			0	0		
C29.32	0	0			0	0		
C33.11	1	1			5	3		
C33.12	0	0			0	0		
C33.17	0	0			0	0		
D35.11	19	19			0	0		
D35.22	0	0			0	0		
D35.30	0	0			0	0		
F41.10	0	0			0	0		
G45.11	0	0			0	0		
G45.20	0	0			0	0		
G47.72	0	0			0	0		
H49.10	0	0			0	0		
H49.20	0	0			0	0		
H49.31	0	0			0	0		
H49.50	0	0			0	0		
I56.10	0	0			52	0		
J62.01	0	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
	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	
	Z toho		Z toho		Z toho		Z toho	
	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (WTR)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (WTR)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CE)	v mil. CZK	environmentálně udržitelné (CE)
J62.09	0	0			0	0		
L68.20	0	0			0	0		
M71.12	0	0			0	0		
N77.11	0	0			0	0		
Q86.10	0	0			13	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)	
	v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK	
GAR – Covered assets in both numerator and denominator	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240
C10.51	0	0			0	0		
C10.61	0	0			0	0		
C11.05	0	0			0	0		
C11.07	0	0			0	0		
C19.20	0	0			0	0		
C20.16	0	0			0	0		
C22.19	0	0			0	0		
C22.29	0	0			0	0		
C23.13	0	0			0	0		
C28.99	0	0			0	0		
C29.20	0	0			0	0		
C29.32	0	0			0	0		
C33.11	10	8			0	0		
C33.12	0	0			0	0		
C33.17	0	0			0	0		
D35.11	0	0			0	0		
D35.22	0	0			0	0		
D35.30	0	0			0	0		
F41.10	0	0			0	0		
G45.11	0	0			0	0		
G45.20	0	0			0	0		
G47.72	0	0			0	0		
H49.10	0	0			0	0		
H49.20	0	0			0	0		
H49.31	0	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (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	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (PPC)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)		Z toho environmentálně udržitelné (BIO)	
	v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK		v mil. CZK	
H49.50	0	0			0	0		
I56.10	0	0			0	0		
J62.01	0	0			0	0		
J62.09	0	0			0	0		
L68.20	0	0			0	0		
M71.12	0	0			0	0		
N77.11	0	0			0	0		
Q86.10	40	0			0	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	CELKEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
	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	
	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
GAR - Covered assets in both numerator and denominator	0250	0260	0270	0280
C10.51	59	11		
C10.61	6	1		
C11.05	11	0		
C11.07	147	0		
C19.20	24	17		
C20.16	253	0		
C22.19	150	0		
C22.29	219	69		
C23.13	53	0		
C28.99	7	1		
C29.20	20	2		
C29.32	1 378	314		
C33.11	93	53		
C33.12	42	30		
C33.17	2	0		
D35.11	6 945	5 625		
D35.22	41	31		
D35.30	1 146	208		
F41.10	523	0		
G45.11	289	25		
G45.20	27	3		
G47.72	8	0		
H49.10	4 156	0		
H49.20	4	0		
H49.31	3	0		

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	CELKEM (CCM + CCA + WMR + CE + P + BE)			
	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	
	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	v mil. CZK	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
H49.50	3 959	0		
I56.10	209	0		
J62.01	3	0		
J62.09	3	0		
L68.20	2 367	295		
M71.12	343	9		
N77.11	1 052	98		
Q86.10	168	0		

3. KPI Stav pro ukazatel zelených aktiv (GAR) - Kapitálové výdaje

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	66,80%	1,42%	0,00%	0,30%	0,81%	0,14%	0,05%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	45,33%	10,99%	0,00%	1,24%	7,57%	1,09%	0,38%	0,00%	0,01%
0030	Úvěrové instituce	25,26%	2,01%	0,00%	0,15%	0,23%	1,02%	0,54%	0,00%	0,01%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	32,53%	0,76%	0,00%	0,15%	0,26%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	23,99%	2,23%	0,00%	0,15%	0,22%	1,19%	0,63%	0,00%	0,01%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	70,51%	22,26%	0,00%	2,61%	16,79%	1,18%	0,18%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	2,11%	0,43%	0,00%	0,02%	0,09%	28,64%	4,42%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	2,10%	0,43%	0,00%	0,02%	0,09%	28,50%	4,40%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	2,11%	0,43%		0,02%	0,09%	28,67%	4,43%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	50,32%	14,47%	0,00%	3,96%	7,28%	1,47%	0,47%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	41,98%	15,00%	0,00%	4,41%	7,04%	1,81%	0,58%	0,00%	0,00%
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	86,44%	13,08%	0,00%	2,36%	8,61%	0,18%	0,06%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
				Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli										
0230	Kapitálové nástroje	0,01%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti	69,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
0280	Financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	42,77%	0,91%	0,00%	0,19%	0,52%	0,09%	0,03%	0,00%	0,00%

Rok končící 31. prosincem 2024									
% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,06%	0,04%	0,00%	0,00%	0,27%	0,01%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,06%	0,04%	0,00%	0,00%	0,34%	0,01%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%

Rok končící 31. prosincem 2024									
% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Pollution Prevention and Control (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,11%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,14%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Pollution Prevention and Control (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
				Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling
% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti								
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
0260	z toho úvěry na renovace budov								
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024						
		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Proportion of total assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0260	0270	0280	0290	0300	0310	
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	66,97%	1,47%	0,00%	0,30%	0,81%	37,40%	
0020	Finanční podniky	46,44%	11,40%	0,00%	1,24%	7,58%	1,82%	
0030	Úvěrové instituce	26,28%	2,55%	0,00%	0,15%	0,23%	1,01%	
0040	Úvěry a jiné pohledávky	32,53%	0,77%	0,00%	0,15%	0,26%	0,15%	
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	25,18%	2,86%	0,00%	0,15%	0,23%	0,86%	
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0070	Ostatní finanční instituce	71,75%	22,51%	0,00%	2,61%	16,79%	0,81%	
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0160	z toho pojišťovny	30,74%	4,85%	0,00%	0,02%	0,09%	0,03%	
0170	Úvěry a jiné pohledávky	30,60%	4,83%	0,00%	0,02%	0,09%	0,01%	
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0190	Kapitálové nástroje	30,78%	4,85%		0,02%	0,09%	0,03%	
0200	Nefinanční podniky	52,22%	15,01%	0,00%	3,96%	7,28%	2,28%	
0210	Úvěry a jiné pohledávky	44,32%	15,65%	0,00%	4,41%	7,04%	1,81%	
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	86,67%	13,19%	0,00%	2,36%	8,61%	0,45%	

% (v porovnání s celkovými aktivy ve jmenovateli)		Rok končící 31. prosincem 2024					
		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total assets covered	
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0230	Kapitálové nástroje	0,01%	0,00%		0,00%	0,00%	0,02%
0240	Domácnosti	69,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,18%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,48%
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,38%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla						
0280	Financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	48,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	42,88%	0,94%	0,00%	0,19%	0,52%	37,40%

4. KPI Tok pro ukazatel zelených aktiv (GAR) - Kapitálové výdaje

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Příspěbávání se změně klimatu (CCA)			
		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 s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	40,15%	2,98%	0,00%	0,43%	2,06%	0,44%	0,14%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	64,56%	9,70%	0,00%	0,43%	8,30%	0,47%	0,08%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	32,56%	1,52%	0,00%	0,20%	0,31%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	40,36%	0,33%	0,00%	0,10%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	31,17%	1,73%	0,00%	0,22%	0,34%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	83,06%	14,44%	0,00%	0,56%	12,93%	0,75%	0,12%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	2,11%	0,43%	0,00%	0,02%	0,09%	28,67%	4,43%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	2,11%	0,43%	0,00%	0,02%	0,09%	28,67%	4,43%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	41,83%	19,28%	0,00%	3,20%	12,69%	3,22%	1,04%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	37,34%	20,28%	0,00%	3,35%	13,34%	3,51%	1,13%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
				Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli										
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	91,55%	8,24%	0,00%	1,52%	5,45%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti	37,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	95,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
0280	Financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	19,88%	1,48%	0,00%	0,21%	1,02%	0,22%	0,07%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)			
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,08%	0,08%	0,00%	0,00%	0,23%	0,02%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,08%	0,08%	0,00%	0,00%	0,25%	0,02%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)			
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,04%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	z toho úvěry na renovace budov					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Pollution Prevention and Control (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Finanční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Úvěrové instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Ostatní finanční instituce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	z toho pojišťovny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinanční podniky	0,05%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0210	Úvěry a jiné pohledávky	0,06%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0240	Domácnosti								

		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Pollution Prevention and Control (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
				Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli									
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
0260	z toho úvěry na renovace budov								
0270	z toho úvěry na motorová vozidla								
0280	Financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0300	Ostatní financování místních orgánů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Aktiva GAR celkem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Rok končící 31. prosincem 2024						Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
		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 (v souladu s taxonomií)						
		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné		Z toho podpůrné			
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli	0260	0270	0280	0290	0300	0310		
0010	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	40,63%	3,13%	0,00%	0,43%	2,06%	19,26%	
0020	Finanční podniky	65,04%	9,79%	0,00%	0,43%	8,30%	1,04%	
0030	Úvěrové instituce	32,57%	1,52%	0,00%	0,20%	0,31%	0,38%	
0040	Úvěry a jiné pohledávky	40,36%	0,33%	0,00%	0,10%	0,11%	0,06%	
0050	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	31,18%	1,74%	0,00%	0,22%	0,34%	0,32%	
0060	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0070	Ostatní finanční instituce	83,82%	14,57%	0,00%	0,56%	12,93%	0,66%	
0080	z toho investiční podniky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0090	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0100	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0110	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0120	z toho správcovské společnosti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0130	Úvěry a jiné pohledávky	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0140	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0150	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0160	z toho pojišťovny	30,78%	4,85%	0,00%	0,02%	0,09%	0,02%	
0170	Úvěry a jiné pohledávky	30,78%	4,85%	0,00%	0,02%	0,09%	0,02%	
0180	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0190	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0200	Nefinanční podniky	45,41%	20,45%	0,00%	3,20%	12,69%	2,45%	
0210	Úvěry a jiné pohledávky	41,24%	21,55%	0,00%	3,35%	13,34%	2,25%	
0220	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	91,58%	8,27%	0,00%	1,52%	5,45%	0,20%	

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Rok končící 31. prosincem 2024						Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
		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 (v souladu s taxonomií)						
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné		
GAR - zahrnutá aktivav čitateli i jmenovateli		0260	0270	0280	0290	0300	0310	
0230	Kapitálové nástroje	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
0240	Domácnosti	37,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,46%	
0250	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	95,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,88%	
0260	z toho úvěry na renovace budov	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	
0270	z toho úvěry na motorová vozidla							
0280	Financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	
0290	Financování bydlení	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0300	Ostatní financování místních orgánů	61,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	
0310	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0320	Aktiva GAR celkem	20,12%	1,55%	0,00%	0,21%	1,02%	19,26%	

5. KPI Podrozvahové expozice - Stav, Kapitálové výdaje

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		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 s taxonomií)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho použití výnosů			Z toho přechodné
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	23,12%	6,08%	0,00%	0,02%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	33,57%	8,14%	0,00%	1,13%	4,92%	0,43%	0,12%	0,00%	0,03%

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024				
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	23,12%	6,08%	0,00%	0,02%	0,57%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	34,30%	8,28%	0,00%	1,13%	4,96%

5. KPI Podrozhavové expozice - Tok, Kapitálové výdaje

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024								
		Zmírňování změny klimatu (CCM)						Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)		
		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 s taxonomií)						Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)		
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	30,62%	19,68%	0,00%	0,01%	0,14%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	38,21%	9,84%	0,00%	1,62%	5,25%	0,37%	0,04%	0,00%	0,01%

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozhavovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
		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 s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,03%	0,02%	0,00%	0,00%	0,60%	0,01%	0,00%	0,01%

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024							
		Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné	
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)		Rok končící 31. prosincem 2024				
		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financující odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				
		Z toho použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné
0010	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	30,63%	19,68%	0,00%	0,01%	0,14%
0020	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	39,23%	9,91%	0,00%	1,62%	5,27%

Další informace týkající se
přímého a nepřímého financování
konkrétních činností v odvětví
jaderné energie a fosilního plynu

V této podkapitole jsou uvedeny všechny související dodatečně požadované šablony pro vykazování podle taxonomie EU, jak je stanoveno v příloze XII nařízení v přenesené pravomoci 2021/2178, pro každý relevantní klíčový ukazatel výkonnosti taxonomie Skupiny, konkrétně GAR – stav a tok, klíčový ukazatel výkonnosti pro finanční záruky – stav a tok, klíčový ukazatel výkonnosti pro spravovaná aktiva – stav a tok. Pro každý ze zmíněných použitelných klíčových ukazatelů výkonnosti podle taxonomie jsou šablony 2–5 zřetelně uvedeny jak v pohledu na obrat, tak v pohledu na kapitálové výdaje.

V portfoliích úvěrových produktů, investic do cenných papírů, produktů finančních záruk nebo spravovaných aktiv Skupiny není financování se známým použitím výnosů, které by specificky souviselo s příslušnými činnostmi v oblasti jaderné energie a fosilního plynu. Vyplnění příslušných tabulek je proto založeno na klíčových ukazatelích výkonnosti zveřejněných danými protistranami v odpovídajících tabulkách. Klíčové ukazatele výkonnosti pro jadernou a plynárenskou energetiku příslušných protistran, které byly zveřejněny v jejich šabloně 2, byly zohledněny při výpočtu níže uvedených částek v šabloně 2 i v šabloně 3 na základě příslušných klíčových ukazatelů výkonnosti.

GAR

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - GAR Obrat

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	Ano/Ne 0010
0010	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	Ano
0020	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
0030	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
0040	Činnosti související s fosilním plynem	
0050	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	Ano
0060	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	Ano
0070	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	Ano

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - GAR Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	2 076	0,17%	2 076	0,17%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	2 855	0,24%	2 785	0,23%	70	0,01%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	4 931	0,41%	4 861	0,40%	70	0,01%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - GAR Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	2 076	42,10%	2 076	42,70%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v rádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2 855	57,90%	2 785	57,30%	70	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	4 931	100,00%	4 861	100,00%	70	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - GAR Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	3 739	0,31%	3 739	0,31%	-	0,00%
0050	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	307	0,03%	307	0,03%	-	0,00%
0060	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%	-	0,00%
0070	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	496 233	41,25%	495 892	41,22%	341	0,03%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	500 280	41,59%	499 939	41,56%	341	0,03%

Šablona 5 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - GAR Stav- Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	25	0,00%
0020	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	0	0,00%
0030	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	17	0,00%
0040	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%
0050	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	0	0,00%
0060	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	24	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	697 366	57,98%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	697 432	57,98%

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - GAR Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	269	0,02%	269	0,02%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	2 685	0,22%	2 685	0,22%	-	0,00%
0040	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	50	0,00%	50	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	8 208	0,68%	7 846	0,65%	362	0,03%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	11 212	0,92%	10 850	0,89%	362	0,03%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - GAR Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	269	2,40%	269	2,48%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	2 685	23,94%	2 685	24,74%	-	0,00%
0040	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	50	0,45%	50	0,46%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	8 208	73,21%	7 846	72,32%	362	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	11 212	100,00%	10 850	100,00%	362	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - GAR Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	1 137	0,09%	1 137	0,09%	-	0,00%
0050	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	3 970	0,33%	3 970	0,33%	-	0,00%
0060	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%	-	0,00%
0070	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	496 933	41,31%	496 204	41,25%	729	0,06%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	502 041	41,73%	501 312	41,67%	729	0,06%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - GAR Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	-	0,00%
0020	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	-	0,00%
0030	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	-	0,00%
0040	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	-	0,00%
0050	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	-	0,00%
0060	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	-	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	689 395	57,31%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	689 395	57,31%

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem, GAR Tok

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	Ano/Ne 0010
0010	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	Ano
0020	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
0030	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
0040	Činnosti související s fosilním plynem	
0050	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	Ano
0060	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	Ano
0070	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	Ano

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - GAR Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	541	0,18%	541	0,18%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	1 308	0,43%	1 267	0,42%	41	0,01%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1 849	0,61%	1 808	0,60%	41	0,01%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čitatel) - GAR Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	541	29,24%	541	29,91%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	1 308	70,76%	1 267	70,09%	41	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 849	100,00%	1 808	100,00%	41	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - GAR Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	1 430	0,47%	1 430	0,47%	-	0,00%
0050	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	117	0,04%	117	0,04%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	53 948	17,69%	53 843	17,66%	105	0,03%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	55 495	18,20%	55 390	18,17%	105	0,03%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - GAR Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	5	0,00%
0020	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	-	0,00%
0030	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	6	0,00%
0040	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	-	0,00%
0050	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	-	0,00%
0060	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	4	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	247 460	81,16%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	247 475	81,16%

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - GAR Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	103	0,03%	103	0,03%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	644	0,21%	644	0,21%	-	0,00%
0040	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	19	0,01%	19	0,01%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	3 940	1,29%	3 734	1,22%	206	0,07%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	4 706	1,54%	4 500	1,47%	206	0,07%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - GAR Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	103	2,19%	103	2,29%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	644	13,68%	644	14,30%	-	0,00%
0040	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	19	0,41%	19	0,43%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v rádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3 940	83,72%	3 734	82,98%	206	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	4 706	100,00%	4 500	100,00%	206	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - GAR Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	439	0,14%	439	0,14%	-	0,00%
0050	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	1 519	0,50%	1 519	0,50%	-	0,00%
0060	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%	-	0,00%
0070	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	54 622	17,91%	54 169	17,76%	453	0,15%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	56 581	18,55%	56 128	18,40%	453	0,15%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - GAR Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	-	0,00%
0020	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	-	0,00%
0030	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	-	0,00%
0040	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	-	0,00%
0050	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	-	0,00%
0060	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	-	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	243 558	79,88%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	243 558	79,88%

Finanční Záruky - KPI

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - Finanční záruky - Stav

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	Ano/Ne
		0010
0010	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
0020	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
0030	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
0040	Činnosti související s fosilním plynem	
0050	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.	Ano

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	Ano/Ne 0010
0060	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	Ano
0070	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	Ano

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Fiannční záruky - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	0	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	0,12%	1	0,12%	-	0,00%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1	0,13%	1	0,13%	-	0,00%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Finanční záruky - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	0	9,29%	0	9,29%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	1	90,71%	1	90,71%	-	0,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	100,00%	1	100,00%	-	0,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Finanční záruky - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	0,01%	0	0,01%	-	0,00%
0050	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	-	0,02%	-	0,02%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	167	16,42%	167	16,42%	-	0,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	167	16,45%	167	16,45%	-	0,00%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Finanční záruky - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	0	0,00%
0020	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	0	0,00%
0030	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%
0040	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	0,01%
0050	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	0	0,00%
0060	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	0	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	850	83,40%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	850	83,41%

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Finanční záruky - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	0	0,01%	0	0,01%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	62	6,07%	62	6,07%	-	0,00%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	62	6,08%	62	6,08%	-	0,00%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Finanční záruky - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	0	0,20%	0	0,20%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	62	99,80%	62	99,80%	-	0,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	62	100,00%	62	100,00%	-	0,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Finanční záruky - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu +		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		přizpůsobení se změně klimatu					
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	174	17,04%	174	17,04%	-	0,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	174	17,04%	174	17,04%	-	0,00%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Finanční záruky - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	-	0,00%
0020	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	-	0,00%
0030	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	-	0,00%
0040	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	-	0,00%
0050	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	-	0,00%
0060	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	-	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	783	76,88%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	783	76,88%

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - Finanční záruky - Tok

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	Ano/Ne 0010
0010	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
0020	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
0030	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
0040	Činnosti související s fosilním plynem	
0050	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.	Ano
0060	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.	Ano
0070	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.	Ano

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Finanční záruky - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	-	0,06%	-	0,06%	-	0,00%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	-	0,06%	-	0,06%	-	0,00%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Finanční záruky - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,27%	-	0,27%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	0	99,73%	0	99,73%	-	0,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	100,00%	0	100,00%	-	0,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Finanční záruky - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	23	8,04%	23	8,04%	-	0,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	23	8,05%	23	8,05%	-	0,00%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Finanční záruky - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	-	0,01%
0020	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	-	0,00%
0030	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	-	0,00%
0040	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	-	0,00%
0050	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	-	0,00%
0060	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	-	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	259	91,88%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	259	91,89%

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Finanční záruky - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	56	19,68%	56	19,68%	-	0,00%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	56	19,68%	56	19,68%	-	0,00%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Finanční záruky - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	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	56	100,00%	56	100,00%	-	0,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	56	100,00%	56	100,00%	-	0,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Finanční záruky - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	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	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Částka a podíl jiných hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, které však nejsou v souladu s taxonomií, neuvedených v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	31	10,95%	31	10,95%	-	0,00%
0080	Total amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-	31	10,95%	31	10,95%	-	0,00%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
	aligned economic activities in the denominator of the applicable KPI						

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Finanční záruky - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	-	0,00%
0020	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	-	0,00%
0030	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	-	0,00%
0040	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	-	0,00%
0050	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	-	0,00%
0060	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	-	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	196	69,37%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	196	69,37%

AUM KPI

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - Spravovaná aktiva - Stav

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	Ano/Ne 0010
0010	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	Ano
0020	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
0030	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
0040	Činnosti související s fosilním plynem	
0050	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	Ano
0060	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	Ano
0070	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	Ano

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Spravovaná aktiva - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	136	0,53%	136	0,53%	0	0,00%
0040	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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%	0	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v rádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 068	4,20%	1 054	4,14%	14	0,06%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1 204	4,73%	1 190	4,67%	14	0,06%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Spravovaná aktiva - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	136	11,27%	136	11,40%	0	0,00%
0040	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0070	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	1 068	88,73%	1 054	88,60%	14	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 204	100,00%	1 190	100,00%	14	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Spravovaná aktiva - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0040	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	354	1,39%	354	1,39%	0	0,00%
0050	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	50	0,20%	50	0,20%	0	0,00%
0060	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	5	0,02%	5	0,02%	0	0,00%
0070	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	6 161	24,21%	6 093	23,94%	68	0,27%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	6 570	25,82%	6 502	25,55%	68	0,27%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Spravovaná aktiva - Stav, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	1	0,00%
0020	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	0	0,00%
0030	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	2	0,01%
0040	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	1	0,00%
0050	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	0	0,00%
0060	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	0	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	17 569	69,03%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	17 573	69,04%

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Spravovaná aktiva - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	25	0,10%	25	0,10%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	160	0,63%	160	0,63%	0	0,00%
0040	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	7	0,03%	7	0,03%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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%	0	0,00%
0070	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	1 911	7,51%	1 881	7,39%	30	0,12%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	2 103	8,27%	2 073	8,15%	30	0,12%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Spravovaná aktiva - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	25	1,19%	25	1,21%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	160	7,59%	160	7,70%	0	0,00%
0040	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	7	0,34%	7	0,34%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0070	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	1 911	90,88%	1 881	90,75%	30	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2 103	100,00%	2 073	100,00%	30	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Spravovaná aktiva - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0040	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	111	0,44%	111	0,44%	0	0,00%
0050	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	384	1,51%	384	1,51%	0	0,00%
0060	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	9	0,04%	9	0,04%	0	0,00%
0070	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	6 046	23,75%	5 966	23,44%	80	0,31%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	6 550	25,74%	6 470	25,43%	80	0,31%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Spravovaná aktiva - Stav, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	1	0,00%
0020	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	1	0,00%
0030	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%
0040	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	1	0,00%
0050	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	0	0,00%
0060	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	0	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	16 721	65,69%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	16 724	65,69%

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - Spravovaná aktiva - Tok

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	Ano/Ne 0010
0010	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	Ano
0020	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
0030	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
0040	Činnosti související s fosilním plynem	
0050	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.	Ano
0060	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.	Ano
0070	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.	Ano

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Spravovaná aktiva - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	40	0,66%	40	0,66%	0	0,00%
0040	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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%	0	0,00%
0070	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	303	5,01%	302	4,99%	1	0,02%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	343	5,67%	342	5,65%	1	0,02%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Spravovaná aktiva - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	40	11,60%	40	11,64%	0	0,00%
0040	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0070	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	303	88,40%	302	88,36%	1	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	343	100,00%	342	100,00%	1	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Spravovaná aktiva - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0040	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	105	1,74%	105	1,74%	0	0,00%
0050	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	17	0,29%	17	0,29%	0	0,00%
0060	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	0,01%	0	0,01%	0	0,00%
0070	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	1 249	20,64%	1 237	20,45%	12	0,19%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 371	22,68%	1 359	22,49%	12	0,19%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Spravovaná aktiva - Tok, Obrat

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	0	0,00%
0020	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	0	0,00%
0030	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	1	0,01%
0040	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%
0050	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	0	0,00%
0060	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	0	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	4 286	70,88%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	4 286	70,89%

Šablona 2 Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - Spravovaná aktiva - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	7	0,12%	7	0,12%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	47	0,77%	47	0,77%	0	0,00%
0040	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	2	0,03%	2	0,03%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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%	0	0,00%
0070	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	541	8,95%	539	8,91%	2	0,04%
0080	Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	597	9,87%	595	9,83%	2	0,04%

Šablona 3 Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - Spravovaná aktiva - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
		Částka	%	Částka	%	Částka	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	7	1,24%	7	1,24%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	47	7,83%	47	7,86%	0	0,00%
0040	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	2	0,34%	2	0,34%	0	0,00%
0050	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0060	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v rádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	541	90,59%	539	90,56%	2	100,00%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	597	100,00%	595	100,00%	2	100,00%

Šablona 4 Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - Spravovaná aktiva - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0020	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0030	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	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
0040	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	35	0,58%	35	0,58%	0	0,00%
0050	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	110	1,82%	110	1,82%	0	0,00%
0060	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%	0	0,00%
0070	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	1 590	26,29%	1 570	25,95%	20	0,34%

Řádek	Hospodářské činnosti	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	%
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 736	28,70%	1 716	28,36%	20	0,34%

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - Spravovaná aktiva - Tok, Kapitálové výdaje

Řádek	Hospodářské činnosti	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)	
		Částka	%
		0010	0020
0010	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	0	0,00%
0020	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	0	0,00%
0030	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%
0040	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%
0050	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	0	0,00%
0060	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	0	0,00%
0070	Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3 675	60,76%
0080	Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3 675	60,76%

Změna klimatu

V rámci strategie udržitelnosti Skupiny a v souladu s ESRS je zvláštní pozornost věnována tématu změny klimatu. Prostřednictvím analýzy dvojí významnosti Skupina identifikovala změnu klimatu jako jedno z klíčových témat, které má dopad na její podnikání a zainteresované strany. Skupina působí v bankovním a finančním sektoru, má proto vliv na chování lidí i svých současných či potenciálních zákazníků. Respekt k životnímu prostředí a udržitelnost jsou základem odpovědných investic a obchodních praktik. Skupina má za cíl podpořit udržitelnou transformaci ekonomiky nejen financováním udržitelných činností a projektů v souladu se strategií v oblasti udržitelnosti Skupiny, ale také nabídkou široké

škály udržitelných a ekologicky šetrných produktů spolu s kvalitním ESG poradenstvím. Skupina rovněž přijímá nezbytná opatření pro zlepšení energetické účinnosti svých obchodních operací s cílem dále dekarbonizovat vlastní provozní činnosti v rámci emisí rámce 1 a 2.

Detaily k požadavkům na zveřejňování souvisejícími s ESRS2 GOV-3, konkrétně bod 13, jsou popsány v kapitole Ostatní informace pro akcionáře, v sekci Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady, § 118, odst. 4 písm. f), g), h), i), v části Variabilní odměňování vedoucích osob v odstavci 2.

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
E1- Přizpůsobování se změně klimatu	Pozitivní dopad	Prostřednictvím financování řešení pro přizpůsobování se změně klimatu může Skupina pozitivně přispět ke snížení zranitelnosti vůči dopadům změny klimatu.	Portfolio	Dlouhodobý
	Riziko	Skupina čelí vyššímu úvěrovému riziku, protože fyzická rizika a rizika přechodu související s klimatem mohou vést ke znehodnocení zajištění a/nebo k negativním dopadům na obchodní modely i na finanční stabilitu dlužníků. Důsledkem jsou zvýšené rizikové rezervy pro Skupinu a s tím spojené negativní dopady na její hospodářský výsledek a vlastní zdroje.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý
	Příležitost	Díky svému vedoucímu postavení na trhu má Skupina dobrou pozici k tomu, aby hrála klíčovou roli při podpoře transformace českého průmyslu a hospodářství tím, že bude podporovat a financovat řešení pro přizpůsobení se změně klimatu. Klienti přizpůsobení změně klimatu se stávají odolnějšími a konkurenceschopnějšími a přinášejí Skupině příležitosti k podpoře a financování jejich růstu.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý
E1-Zmírňování změny klimatu	Negativní dopad	Emise CO ₂ z vlastních provozních činností Skupiny a z předcházejících částí hodnotového řetězce přispívají ke změně klimatu, a tím i ke globálnímu oteplování.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Dlouhodobý
	Negativní dopad	Investice do energeticky náročných společností, které jsou stále závislé na fosilních palivech, a jejich financování vedou k vysokým emisím CO ₂ , což přispívá ke změně klimatu.	Portfolio	Dlouhodobý
	Riziko	Skupina je vystavena rizikům souvisejícím s klimatem především prostřednictvím financovaného portfolia, což může mít vliv na úvěruschopnost a hodnotu zajištění. Bez zmírnění by tato rizika mohla zvýšit úvěrové riziko nebo ukončit obchodní vztahy. V rámci vlastních provozních činností se rizika omezují	Portfolio	Všechny časové horizonty

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
E1-Energie		na riziko ztráty dobré pověsti a riziko vyšších provozních nákladů.		
	Příležitost	Skupina může získat finanční příležitosti poskytováním investic a financí zákazníkům, kteří dekarbonizují a přecházejí na udržitelnost.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý
	Negativní dopad	Pokud bude Skupina nadále spotřebovávat velké množství energie nebo bude příliš pomalu převádět vlastní bankovní operace na obnovitelné zdroje energie, může přispět ke zvýšení fyzických klimatických rizik (např. vlny veder, povodně). Tím, že by dávala špatný příklad svým klientům i celé ekonomice, by mohla zpomalit transformaci v České republice.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Dlouhodobý
	Negativní dopad	Investice a financování energeticky náročných společností, které jsou stále závislé na fosilních palivech, vedou k vysokým emisím CO ₂ , což přispívá ke změně klimatu.	Portfolio	Dlouhodobý
	Pozitivní dopad	Financování projektů energetické účinnosti a obnovitelných zdrojů energie Skupinou snižuje klimatická rizika a umožňuje výrobu energie s neutrálními emisemi CO ₂ , což je nezbytné pro přechod na udržitelný hospodářský systém.	Portfolio	Všechny časové horizonty
	Riziko	Skupina čelí energetickým rizikům v důsledku geopolitického napětí a přechodu na udržitelnou energii. Geopolitické otázky zvýšily ceny energií a mohou mít vliv na úvěrové riziko banky, protože našim klientům končí platnost energetických smluv s fixní cenou. Zmírňování klimatických změn zvýší náklady na energie prostřednictvím vyšší ceny energetických povolenek. Investice do udržitelné energie by mohly snížit ziskové marže a zvýšit kapitálové výdaje, což by zvýšilo úvěrové riziko. Energetická rizika v rámci vlastních provozních činností Skupiny jsou minimální.	Portfolio	Všechny časové horizonty
	Příležitost	Financování energetického přechodu je klíčovou součástí finančních příležitostí souvisejících s klimatem a otevírá pro Skupinu významné finanční vyhlídky. Své odhodlání již Skupina prokázala prostřednictvím různých iniciativ. Pokračování v tomto úsilí může Skupině zajistit pozici předního hráče v oblasti financování energetické transformace.	Portfolio	Střednědobý a dlouhodobý

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

Odolnost obchodního modelu

Odolnost obchodního modelu Skupiny byla hodnocena na úrovni Erste Group Bank, a to na všech jejích klíčových

tržích včetně České republiky. Obchodní model Skupiny se neliší od mateřské společnosti, a proto jsou výsledky analýzy relevantní.

V roce 2024 Erste Group Bank provedla komplexní hodnocení odolnosti svého obchodního modelu vůči rizikům souvisejícím s klimatem a životním prostředím jako nedílnou součást procesu strategického plánování a řízení rizik. Hodnocení klimatických

a environmentálních rizik se provádí v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu v souladu s definicemi dle ESRS. Identifikace a analýza současného a pravděpodobného budoucího vývoje se provádí ze dvou hledisek: (1) dopadu na rizikový profil a (2) obchodních příležitostí.

Analýza odolnosti začíná (KROK 1) skenováním podnikatelského prostředí, jehož cílem je identifikovat potenciální hrozby nebo příležitosti vyplývající z přechodu na klimaticky neutrální ekonomiku nebo fyzická rizika (vyplývající ze změny klimatu a životního prostředí). Hlavním cílem skenování podnikatelského prostředí je porozumět změnám prostředí, ve kterém Erste Group Bank působí, faktorům a přenosovým kanálům, kterými se klimatické a environmentální rizikové události šíří, a důsledkům těchto událostí pro klienty, a tím i pro obchodní model. Během této analýzy Erste Group Bank na základě vědeckého a socioekonomického výzkumu a technologických a demografických trendů identifikuje dílčí portfolia, linie podnikání a průmyslová odvětví, jakož i regiony/geografické oblasti, které mohou být vystaveny zvýšeným rizikům. Stejný přístup uplatňuje Erste Group Bank při identifikaci oblastí, které jsou zdrojem obchodních příležitostí. Rozsah analýzy odolnosti zahrnuje celé portfolio činností Erste Group Bank. Podrobnou analýzou každého odvětví zachycuje Erste Group Bank také dopady klimatických rizik na hodnotový řetězec svých zákazníků a posuzuje všechny relevantní faktory rizik přechodu a fyzických rizik.

Kvantifikace dopadů se provádí pomocí analýz scénářů (KROK 2). Analýzy scénářů pomáhají Erste Group Bank pochopit dopady klimatických a environmentálních rizik na její obchodní model kvantitativním způsobem (tj. z hlediska ekonomických ztrát: očekávané úvěrové ztráty, rizikově vážená aktiva podle Pilíře 2 a/nebo dopadu na zisk/ztrátu). Je použito několik scénářů: (1) přechod k čistým nulovým emisím, (2) zpožděný přechod, (3) oteplení pod 2 °C, jakož i (4) svět skleníkového efektu „Hot House World“ scénář. Aplikované scénáře jsou inspirovány Sítí pro ekologizaci finančního systému (NGFS), ale jsou interně upraveny tak, aby odrážely specifika obchodního modelu Erste Group Bank, a čerpají z poznatků získaných skenováním podnikatelského prostředí napříč relevantními sektory (odvětvími) a portfolii. Jsou v souladu se současnými vědeckými poznatky Mezivládního panelu pro změnu klimatu (IPCC), pokud jde o pravděpodobné emisní cesty. Scénáře zahrnují jeden případ shodný s přechodem na 1,5 stupně (čisté nulové emise) a jeden případ scénáře vysokých emisí s významným fyzickým rizikem (svět skleníkového efektu „Hot House World“). Zatímco celkový model se řídí vizí mezivládních orgánů a tvůrců standardů o neřízeném přechodu, Erste Group Bank upřesňuje

detaily – jako jsou narativní prvky, rizikové parametry a přenosové kanály – tak, aby odrážely charakteristiky jejího obchodního modelu a klientely, jakož i geografický kontext, v němž působí. Scénář navíc zahrnuje a popisuje i předpoklady rizik společenských změn nesouvisejících s klimatem, tj. environmentální rizika, a uznává, že k takovým změnám může dojít souběžně s úsilím o změnu klimatu.

Metodika hodnocení se zaměřuje na dopad rostoucích (stínových) cen uhlíku na finanční pozici protistran. Tato (stínová) cena uhlíku zahrnuje množství rizikových faktorů souvisejících s rizikem přechodu, a je proto obezřetným způsobem kvantifikace dopadu rizika. Modelování odráží přímý dopad vyšší ceny uhlíku na protistrany Erste Group Bank i nepřímé dopady makroekonomického vývoje. Makroekonomické parametry byly odvozeny z regulačních scénářů i z oddělení ekonomického výzkumu Erste Group Bank a zahrnují každý kritický sektor zvlášť v projekci hrubé přidané hodnoty. Vývoj vychází z popisu každého scénáře přizpůsobeného aktuálním ekonomickým východiskům klíčových trhů. Kritické předpoklady vývoje jsou proto přizpůsobeny regulačním i vědeckým scénářům.

U rizik přechodu jsou dopady hodnoceny v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu od příštího roku v pětiletých intervalech až do roku 2050.

Vzhledem k tomu, že Erste Group Bank neplánuje ze strategického hlediska žádné zásadní změny svého obchodního modelu (tj. zachovává stejné geografické zaměření a stabilní složení rozvahy), předpokládá pro účely kvantifikace konstantní rozvahu z hlediska expozice a složení protistran.

Rozsah kvantitativních analýz zahrnuje nejvýznamnější části portfolia Erste Group Bank a jejího obchodního modelu.

Rizika přechodu zahrnují:

- **zákazníky:** korporátní segment (včetně malých a středních podniků a komerčních nemovitostí) a retailový segment (hypotéky);
- **vlastní provozní činnosti.**

Fyzická rizika zahrnují:

- **úvěry zajištěné nemovitostmi** (komerčními a rezidenčními);
- **vlastní provozní činnosti** (tj. centrály včetně kritických zařízení, jako jsou datová centra).

Rozšíření analýz fyzických rizik na podnikový segment je plánováno, ale závisí na dostupnosti geolokačních údajů pro aktiva klientů (tj. hlavní výrobní závody) a jejich klíčové dodavatele. Proces shromažďování geolokačních údajů v současné době probíhá. Jakmile budou tato data k dispozici, bude analýza fyzických rizik dále rozšířena.

Očekává se, že fyzická rizika vyplývající ze změny klimatu se projeví především od poloviny století, a to z důvodu zpoždění v globálním klimatickém systému. V důsledku toho krátkodobý a střednědobý horizont vykazuje podobné fyzikální důsledky a podstatné rozdíly jsou do značné míry patrné v dlouhodobém horizontu (2050 a dále). S ambicí následně ještě více zdůraznit význam dlouhodobého výhledu zavedla Erste Group další časový horizont (2050–2100) pro fyzická rizika, aby umožnila komplexnější pochopení budoucích rizik a lépe připravila Erste Group na celé spektrum fyzických rizik (včetně těch nesouvisejících s klimatem).

Dopad fyzických rizik je hodnocen na základě údajů společnosti MunichRe a využívá klimatický scénář IPCC Representative Concentration Pathway (RCP) 4.5.

V rámci hodnocení významnosti rizik (KROK 3) Erste Group Bank vyhodnotila a nastínila dopad příslušných klimatických a environmentálních rizikových faktorů (identifikovaných v KROKU 1) na různé typy rizik (úvěrové, tržní, likviditní, provozní, strategické a reputační riziko) a celkový rizikový profil. Při posuzování významnosti provedla Erste Group Bank analýzy na různých úrovních: (1) pro klienty/portfolia i (2) pro vlastní provozní činnosti a dodavatele (např. včetně datových center nebo outsourcingových partnerů). Hodnocení rizik přechodu vychází především z výsledků analýz scénářů (zátěžový test rizik přechodu). Fyzická rizika jsou hodnocena jak na základě kvantitativních analýz (údaje společnosti MunichRe a interní zátěžový test / klimatický zátěžový test ECB), tak na základě kvalitativních hodnocení odborníků a teplotní mapy ESG.

Kromě toho Erste Group zvážila odhadovaný kvantitativní dopad zátěžového testu rizik přechodu na svůj potenciál zajištění 2. pilíře. Scénář uvažovaný v rámci hodnocení významnosti rizika vycházel z krátkodobého scénáře rizika přechodu vypočteného podle metodiky ECB Climate stress test 2022. Krátkodobý scénář rizika neřízeného přechodu hodnotí krátkodobou zranitelnost bank vyvolanou prudkým a náhlým zvýšením ceny emisí uhlíku. Cílem tohoto scénáře je zachytit rizika extrémních ztrát v situaci vhodné pro zátěžové testování, a proto by měl být považován za přísnou, ale věrohodnou reprezentaci neřízeného přechodu.

Pro vyhodnocení odolnosti obchodního modelu je důležité nejen kvantifikovat hrubý dopad faktorů klimatických a environmentálních rizik na obchodní model Erste Group Bank, ale také vyhodnotit účinnost strategické reakce a zmírňujících opatření (čistý dopad). To zahrnuje porovnání finančního dopadu scénáře rizika přechodu se zmírňujícími opatřeními a bez nich (tj. strategie dekarbonizace). To pomáhá Erste Group Bank zjistit, zda jsou její strategie účinné a zda poskytují očekávané přínosy z hlediska nákladů i odolnosti obchodního modelu.

Výsledky analýzy odolnosti relevantní pro Skupinu jsou následující:

- současná strategie dekarbonizace Erste Group Bank je v souladu se scénáři NGFS „Nulové čisté emise do roku 2050“ a „Pod 2 °C“. Strategie si vede dobře i ve scénáři NGFS „Zpožděný přechod“. Stanovené cesty dekarbonizace pro klíčová odvětví s rizikem přechodu proto účinně chrání skupinu Erste před významnými ztrátami z úvěrového rizika ve scénáři přechodu na 1,5 °C, který je v souladu s Pařížskou dohodou o změně klimatu;
- fyzická rizika jsou významným faktorem pro úvěrové a strategické riziko (kvalitativní hodnocení) pouze v dlouhodobém horizontu vzhledem k očekávání, že nebezpečí fyzických rizik (především souvisejících s klimatem) bude od poloviny století narůstat a bude mít dopad na portfolio a strategickou pozici. V krátkodobém a střednědobém horizontu jsou fyzická rizika nepodstatná;
- pro fyzická rizika zavedla Erste Group Bank monitorovací rámec pro zajištění, který slouží jako včasné varování před případnou koncentrací fyzických rizik a slouží ke zvýšení odolnosti Erste Group Bank v klíčovém zranitelném segmentu podnikání v případě dlouhodobého scénáře „Hot House World“ (RCP 8.5), který předpokládá vysoké emise;
- pro operační riziko: rizika přechodu jsou hodnocena jako významná vzhledem k potenciálnímu dopadu regulačních požadavků a změn v chování. V souvislosti s náročnými závazky týkajícími se budoucí výkonnosti ESG ve spojení s rostoucí regulační kontrolou, která zvyšuje riziko nevhodného jednání, by se totiž mohlo zvýšit riziko nevhodného prodeje. Kromě toho by změny chování spotřebitelů, dodavatelů a zaměstnanců mohly mít podstatný dopad na operační riziko;
- z hlediska tržního, likviditního, strategického a reputačního rizika je Erste Group Bank v bezpečném postavení ve všech časových horizontech (rizikové

expozice jsou hodnoceny jako nevýznamné) z hlediska rizika přechodu a fyzického rizika.

Souhrnně lze říci, že Erste Group Bank zavedla komplexní rámec řízení zaměřený na zmírnění příčin rizik přechodu pro všechny časové horizonty (krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý), který se odráží v interně definovaných akčních plánech a iniciativách. Některé z nich zahrnují zavedenou a průběžně zdokonalovanou dekarbonizační strategii, implementovanou prostřednictvím kvantitativního KPI dekarbonizace, což má podpořit závazek Skupiny k opatřením v oblasti klimatu a umožnit proaktivní řízení vývoje portfolia podle definované dekarbonizační trajektorie.

Erste Group Bank rovněž začlenila klimatické a environmentální faktory do procesů řízení upisování a zajištění. Pro zmírnění fyzických rizik Erste Group Bank průběžně monitoruje a vykazuje zajištění a provádí analýzy budoucího stavu (s přehledem podle zemí pro expozice ve velmi rizikových oblastech). Erste Group Bank také posílila své zásady poskytování úvěrů (např. aby se vyhnula zvýšené expozici portfolia v oblastech s vysokým fyzickým rizikem).

Pro zabezpečení obchodního modelu z hlediska operačního rizika začlenila Erste Group Bank fyzická rizika do svých plánů a hodnocení kontinuity podnikání a zavedla monitorovací rámec, aby zabránila nevhodnému prodeji i „greenwashingu“.

Ve Skupině České spořitelny je fyzické riziko související s povodněmi zahrnuto do ocenění zástavy nemovitostí. Další typy fyzického rizika budou implementovány v roce 2025, nicméně Skupina neočekává významné dopady, protože riziko povodní je v současnosti považováno za jediné relevantní fyzické riziko, které by mohlo mít dopad na hodnotu zajištění.

E1-1 – Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu

Skupina je součástí Erste Group Bank, která je členem Net-Zero Banking Alliance, iniciativy bank vytvořené pod záštitou OSN, jež se zavázaly dosáhnout nulové bilance emisí do roku 2050 nebo dříve prostřednictvím sladění svých úvěrových a investičních portfolií s cíli stanovenými Pařížskou dohodou o změně klimatu. Skupina proto plně podporuje cíle Pařížské dohody a je připravena přispět k omezení globálního oteplování na 1,5 stupně Celsia. Banka je úvěrovou institucí ve smyslu nařízení (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR) a nebyla vyloučena z referenčních hodnot EU navázaných na Pařížskou

dohodu v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 (nařízení o referenčních hodnotách v oblasti klimatu), články 12.1 písm. d) až g) a 12.2.

Financované emise ve vlastním portfoliu

Skupina se zavázala dosáhnout nulových čistých emisí (cíl 1,5 °C) u následujících sektorů v rámci portfolia:

- výroba elektřiny;
- výroba tepla a páry;
- těžba ropy a zemního plynu;
- výroba automobilů;
- výroba železa a oceli;
- výroba cementu.

Všechny cíle Skupiny kromě dvou jsou v souladu s omezením globálního oteplování na 1,5 °C v souladu se závazky Pařížské dohody. Dva cíle, které v současné době nejsou v souladu, se týkají komerčních nemovitostí a hypotečních úvěrů, kde se Skupina posune v roce 2025 z 1,75 na 1,5 °C.

Úroveň emisí skleníkových plynů produkovaných dlužníky, označovaných jako financované nebo portfoliové emise, představuje klíčový faktor uhlíkové stopy Skupiny. Dekarbonizační páky identifikované v souvislosti s úvěrovým portfoliem Skupiny zahrnují:

- snížení selektivního financování odvětví s vysokými emisemi skleníkových plynů;
- zvýšení financování projektů nebo odvětví s nízkými nebo nulovými emisemi;
- posílení podílu transformačního financování, tj. poskytování financování dlužníkům, kteří se aktivně dekarbonizují.

Všechna výše uvedená opatření se týkají dekarbonizace následného hodnotového řetězce Skupiny. Realizace těchto opatření je však omezena dostupností nízkouhlíkových technologií, jejich komerční životaschopností a ochotou i schopností dlužníků investovat do jejich zavádění. Tyto faktory jsou ovlivněny podporou veřejného sektoru a regulačním tlakem na dekarbonizaci ekonomiky při zachování její konkurenceschopnosti.

Skupina řeší snížení financování sektorů s vysokým dopadem (s vysokými emisemi skleníkových plynů) prostřednictvím akčního plánu na eliminaci financování uhlí, který je popsán v kapitole E1-3.

Cílem Skupiny je také navýšit financování projektů nebo odvětví s nízkými nebo nulovými emisemi pomocí cílů udržitelného financování uvedených v kapitole E1-4.

Banka požaduje, aby největší zákazníci v odvětvích s vysokým dopadem předložili své plány klimatické transformace, což Bance umožňuje rozhodovat o poskytování úvěrů a určovat, kde bude financování omezeno. Podrobnější popis je uveden v kapitole E1-2.

Při vstupu do Net-Zero Banking Alliance v říjnu 2021 se Erste Group Bank zavázala zveřejnit své první cíle snížení emisí portfolia do dubna 2023. V roce 2021 Skupina přijala první opatření, když zpřísnila úvěrovou politiku v kritických odvětvích, jako je energetika a uhlí, což je podrobně popsáno v kapitole E1-2.

Společně s Erste Group Bank zahájila Skupina v roce 2022 modelování cílů nulových čistých emisí pro svá portfolia do roku 2050.

V roce 2023 stanovila cíle snížení financovaných emisí (emisí portfolia) v souladu s plány nulových čistých emisí definovanými Mezinárodní energetickou agenturou (IEA) pro relevantní odvětví. Tyto cíle byly schváleny představenstvem v prosinci 2023 a vztahují se na podmnožinu portfolií zahrnutých do výpočtu financovaných emisí Skupiny. Banka aktivně připravuje konkrétní opatření úvěrové politiky pro jednotlivá dílčí portfolia. V roce 2024 vypracovala detailní strategii pro dílčí portfolio výroby tepla. Tato strategie nepodléhá formálnímu schválení představenstva a dozorčí rady.

Cílem Skupiny je zakotvit cíle snižování emisí portfolia do své obchodní strategie a finančního plánování. V příštích třech letech budou cíle dekarbonizace:

- zohledněny spolu s dalšími finančními i nefinančními metrikami při sestavování ročního rozpočtu během procesu dialogu s akcionářem;
- propojeny se strategií pro nové půjčky a produkty.

Skupina v současnosti samostatně neanalyzuje ani neřídí nevyhnutelné emise skleníkových plynů v portfoliu. Strategie dosažení stavu nulových čistých emisí do roku 2050 a postupně přijímaná opatření, jako je aktivní komunikace s největšími znečišťovateli ve skupinovém portfoliu, však mají zajistit, že se Skupina vyhne významné závislosti na emisích. Skupina nepovažuje nevyhnutelné emise z jiných vlastních aktiv za relevantní.

Emise z vlastních provozních činností

V souvislosti s vlastními provozními činnostmi Skupiny byla identifikována dekarbonizační páka:

- energeticky účinná zlepšení

Skupina má nastavenou strategii a akční plány pro efektivní snižování emisní stopy svých vlastních provozních činností do roku 2030, jak je popsáno v kapitole Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu. Významný příspěvek ke snižování emisí přinese plánované stěhování do nového sídla v Praze.

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

Skupina přijala následující politiky s ohledem na své významné dopady, rizika a příležitosti:

Politika odpovědného financování

Politika odpovědného financování Banky stanovuje kritéria vyloučení pro konkrétní ekonomické činnosti, které mají škodlivé sociálně-environmentální dopady, a jsou proto vyloučeny z finančních a bankovních služeb poskytovaných Bankou. Banka klade mimořádný důraz na opatření v oblasti klimatu a pečlivě sladuje své energetické finanční aktivity s klimatickými cíli Pařížské dohody, aby podpořila omezení globálního oteplování a předcházela rozsáhlému poškození životního prostředí.

Tato politika se týká oblastí udržitelnosti „Přizpůsobování se změně klimatu“ a „Zmírňování změny klimatu“. Zahrnuje úvěry Banky pro energetický sektor, obranný a zbrojní průmysl, projekty biologické rozmanitosti a hazardní a herní průmysl. Odvětví energetiky je definováno rozsáhleji, než jak jej vymezuje seskupení kódů NACE pro výrobu a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu. Zahrnuje také těžbu a přepravu energetických komodit, výrobu komponentů pro energetický sektor a těžbu a přepravu energetických komodit. Politika se zaměřuje na snížení environmentálního dopadu podnikových úvěrů, konkrétně financovaných emisí, a na podporu projektů zaměřených na zmírňování změny klimatu a transformaci hospodářství spjatou s klimatem.

Banka stanovila interní prahové hodnoty expozic pro všechny produkty a služby v oblasti korporátního bankovníctví a finančních trhů a obratu klienta pro danou ekonomickou činnost. Po překročení těchto prahových hodnot se expozice dostává do působnosti politiky.

Banka se zavázala k postupnému snižování financování těžby energetického uhlí a výroby energie z energetického uhlí s cílem dosáhnout do roku 2030 ukončení financování uhlí. Toto úsilí se bude týkat především výroby elektřiny a vytápění. Dotčeným klientům však Banka poskytne financování pro obnovitelné zdroje, transformační financování a adaptační opatření. Nové financování klientů, kteří využívají uhlí pro průmyslové procesy, jako je výroba oceli, hliníku, cementu, skla a keramiky, je povoleno z důvodu chybějících vhodných alternativ. Do konce roku 2025 Banka plánuje vést s těmito klienty podrobné diskuse o stanovení příslušných plánů přechodu a podpoří jejich úsilí odklonit se od sektoru energetického uhlí do roku 2030.

Banka si je vědoma toho, že Česká republika se při zajišťování své energetické bezpečnosti musí spoléhat na jadernou energii. Nové projekty budou financovány pouze v případě, že budou v souladu s taxonomií EU, a již provozované projekty bude financovat pouze za následujících podmínek:

- zvyšování bezpečnostních standardů elektráren;
- financování klíčových komponentů potřebných pro provozní bezpečnost;
- výdaje související s ukončením provozu.

Banka bude financovat projekty jaderných elektráren pouze tehdy, pokud jsou nezbytné pro energetickou bezpečnost země a splňují nejvyšší bezpečnostní standardy. Politika také umožňuje financovat projekty související s transformací, zpracováním a skladováním jaderného odpadu.

Ve snaze zachovat biologickou rozmanitost se Banka vyhýbá financování arktického průzkumu ložisek ropy a zemního plynu a nekonvenčních metod těžby, jako je frakování. Financování projektů obnovitelných zdrojů energie, například vodních elektráren, bude poskytnuto pouze tehdy, pokud budou respektovány vymezené chráněné oblasti (např. Natura 2000).

Politika se rovněž zaměřuje na omezení dopadu společensky škodlivých aktivit. Například zavádí omezení půjček pro zbrojní, herní a hazardní průmysl. Banka financuje sektor hazardních her pouze za jasné definovaných podmínek s cílem podpořit volnočasové aktivity a zajistit, aby financovaný klient nepodstupoval riziko negativního dopadu na společnost. Politika také stanovuje pravidla pro financování obranného průmyslu, přičemž lovecké a sportovní zbraně do její působnosti nespadají.

Jako součást Erste Group Bank, která je veřejně obchodovanou společností, jedná Banka v nejlepším dlouhodobém udržitelném zájmu svých beneficentů a dalších zainteresovaných stran. Zmírňování ESG rizik je proto klíčovým motivátorem při integraci principů této politiky, spolu s ochranou reputace Banky a její konkurenceschopnosti. Za implementaci politiky odpovídá vedoucí Business Tribes. Zásady politiky jsou revidovány alespoň jednou ročně a samotná politika dvakrát ročně. Politika podléhá schválení členem představenstva odpovědným za podniky a trhy, je dostupná všem zaměstnancům na intranetu.

Pro potřeby této politiky zahrnují definice určitých sektorů, jako je ropa, plyn, jaderná energetika a obranný průmysl, i části dodavatelského řetězce konečných výrobců. Pro stanovení cíle dekarbonizace jsou však definice odvětví v souladu s definicemi externích organizací, které vypracovávají příslušné scénáře nulových čistých emisí, přičemž pro tento účel se používá hodnocení kapitálového přechodu podle Pařížské dohody (PACTA).

Tato politika se aktuálně vztahuje pouze na Banku, její implementace v dceřiných společnostech které poskytují korporátní úvěry je plánována na rok 2025.

Úvěrová politika pro obnovitelné zdroje energie

Banka má specifickou politiku financování projektů v oblasti obnovitelných zdrojů energie, aby mohla podporovat své klienty prostřednictvím odpovídajících bankovních produktů a služeb na jejich cestě k budoucnosti s menším využitím technologií založených na uhlíku a větším podílem energie z obnovitelných zdrojů. Cílem této politiky je usnadnit investice do projektů obnovitelných zdrojů energie a tím snížit dopad firemních úvěrů na životní prostředí, konkrétně financované emise.

Politika se zaměřuje na oblasti udržitelnosti „Zmírňování změny klimatu“ a „Energie“. Tato politika se vztahuje na všechny skupiny klientů, včetně klientů z veřejného sektoru a nebankovních finančních institucí. Obchodní zaměření politiky je především na projekty větrné energie, malé vodní elektrárny a solární elektrárny. Banka nabízí různé úvěry, záruční nástroje a dotační překlenovací financování. Politika stanovuje minimální standardy pro financování obnovitelných zdrojů energie a projekty obnovitelných zdrojů považované za úvěruschopné. Klíčové principy této politiky jsou korporátním klientům sdělovány během procesu žádosti o úvěr.

Tato politika souvisí s politikou odpovědného financování a podléhá schválení manažera odpovědného za oddělení projektového financování v divizi korporátního

bankovníctví a finančních trhů, který je manažerem na úrovni B-1. Politika je revidována každé dva roky a je k dispozici všem zaměstnancům na intranetu.

V současné době se politika vztahuje pouze na Banku a její zavedení v dceřiných společnostech se neplánuje.

Zásady financování komerčních nemovitostí

Cílem této politiky je stanovit pravidla a principy pro transakce s nemovitostmi, které zajistí řádné řízení úvěrového rizika v oblasti nemovitostí, odpovědné korporátní bankovníctví a standardizaci hodnocení úvěruschopnosti nemovitostních projektů. Politika se zaměřuje na minimalizaci dopadu financování nemovitostí na životní prostředí.

Politika pokrývá oblasti udržitelnosti „Přizpůsobování se změně klimatu“, „Zmírňování změny klimatu“ a „Energie“. Stanovuje, že při hodnocení lokality a kvality financovaných aktiv musí být zohledněny ESG faktory, které tvoří součást úvěrového rozhodování. Toto platí pro financování komerčních nemovitostí přesahující hodnotu 20 milionů EUR, přičemž u projektů pod touto prahovou hodnotou je hodnocení doporučeno. Mezi hodnocené faktory patří vliv nové budovy na životní prostředí, energetická náročnost, dopad na potenciální hodnotu budovy, budoucí příjmy z pronájmu, fyzická klimatická rizika a příslušná adaptační nebo zmírňující opatření, která mohou ovlivnit stavební náklady. Tyto faktory jsou zapracovány do technického hodnocení budovy. Analýza také zahrnuje sociální aspekty, jako je přístupnost budovy, vlastnosti chytré budovy, dokumentace, bezpečnost, lokalita a struktura správy a řízení společnosti klienta.

Politika se vztahuje na všechny transakce financování nemovitostí pro korporátních klientů. Vlastní ji divize řízení rizik a její schválení podléhá řediteli pro řízení rizik. Hlavní cílovou skupinou jsou korporátní klienti. Klíčové principy této politiky jsou korporátním klientům sdělovány během procesu žádosti o úvěr.

Politika je revidována každé dva roky a je dostupná všem zaměstnancům na intranetu.

V současné době se politika vztahuje pouze na Banku a její zavedení v dceřiných společnostech se neplánuje.

Směrnice pro služební vozidla

Cílem směrnice pro služební vozidla je podpora udržitelných řešení mobility zaměstnanců Skupiny. Využívání služebních vozů přispívá k emisím CO₂ a změně klimatu. Skupina proto podporuje využívání elektromobilů nebo konvenčních automobilů s nízkou spotřebou paliva

(nízké emise CO₂ na kilometr), pokud to dává smysl vzhledem ke specifickému využití zaměstnanci.

Směrnice se zaměřuje na otázky udržitelnosti „Zmírňování změny klimatu“ a „Energie“. Stanovuje kritéria a pokyny pro vozový park Skupiny, včetně emisních limitů CO₂. Ambicí Skupiny je dosáhnout do roku 2025 podílu 25 % elektromobilů ve vozovém parku a do roku 2030 používat výhradně elektromobily.

Směrnice je ve správě oddělení People & Culture, které odpovídá za její implementaci, a podléhá schválení generálním ředitelem, kterému předchází rozhodnutí představenstva. Za řízení vozového parku v souladu s požadavky politiky odpovídá oddělení správy nemovitostí.

Směrnice je revidována každé dva roky a je dostupná všem zaměstnancům na intranetu.

Směrnice se vztahuje na Banku a je implementována ve všech dceřiných společnostech, které disponují flotilou vozů.

Nad rámec zveřejněných politik se Skupina řídí Erste Group Bank Směrnicí pro udržitelné financování, která zatím nebyla formálně Skupinou přijata.

E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu

Akční plány s ohledem na snížení financovaných emisí

Cílem Skupiny je neustále zvyšovat financování přechodu na nulové čisté emise a postupně omezovat financování poskytované odvětvím s vysokým dopadem (s vysokými emisemi skleníkových plynů).

Dekarbonizační páka – selektivní snížení financování sektorů s vysokými emisemi skleníkových plynů

Akční plán pro postupné ukončení financování uhlí

V současné době je uhlí stále důležitým faktorem pro energetickou bezpečnost v regionu střední a východní Evropy a slouží jako významný primární zdroj energie pro dálkové a individuální vytápění. Limitů Pařížské dohody však lze dosáhnout pouze postupným ukončením těžby uhlí do roku 2030.

Skupina se zavázala k postupnému snižování svého financování v oblasti těžby energetického uhlí a výroby

energie z energetického uhlí s cílem dosáhnout do roku 2030 čisté nulové expozice. Do konce roku 2025 bude Skupina usilovat o podrobné diskuse s klienty s cílem stanovit příslušné plány přechodu a podpořit jejich úsilí o odchod ze sektoru energetického uhlí v časovém rámci do roku 2030.

Tento akční plán představuje dlouhodobou iniciativu, jejímž cílem je dosáhnout trvalého dopadu na zmírňování změny klimatu.

Dekarbonizační páka – zvýšení financování projektů nebo odvětví s nízkými nebo nulovými emisemi

Akční plán pro zvýšení udržitelného financování

Skupina stanovuje roční cíle pro ukazatel poměru udržitelného financování (SFR) pro portfolio korporátního financování a zvláště pro portfolio retailových hypoték. Manažeři pro vztahy s korporátními klienty a poradci pro oblast retailových hypoték aktivně vyhledávají udržitelné možnosti financování. Tento akční plán se zaměřuje na zvýšení objemu úvěrů s nižším uhlíkovým dopadem v úvěrovém portfoliu.

Skupina definuje udržitelné financování jako:

- aktiva v úvěrových portfoliích, která jsou v souladu s taxonomií EU;
- aktiva, která významně přispívají k cíli taxonomie EU v oblasti zmírňování změny klimatu (ale nesplňují zásadu „významně nepoškozovat“ a minimální standardy sociální ochrany, zejména kvůli nedostatku informací);
- aktiva v souladu s rámcem udržitelného financování Erste Group Bank;
- kritéria způsobilosti Evropské investiční banky / Evropského investičního fondu, v souladu s taxonomií EU;
- zásady zelených dluhopisů přijaté Mezinárodní asociací pro kapitálové trhy (ICMA) a Zásady zelených půjček Asociace úvěrového trhu (LMA), které jsou částečně v souladu s cíli taxonomie EU v oblasti zmírňování změny klimatu.

Udržitelné financování zahrnuje účelově definované úvěry i neúčelové úvěry klientům, kteří aktuálně vykazují klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) taxonomie EU (část odpovídající KPI obratu) v souladu s taxonomií EU. Jedná se o úvěry, které by byly zahrnuty do ukazatele zelených aktiv taxonomie EU (EU Taxonomy GAR).

Dekarbonizační páka – zvýšení podílu financování transformace, tj. poskytování finančních prostředků dlužníkům, kteří dekarbonizují

Akční plán – Strategie dekarbonizace teplárenství (NACE 35.30)

Skupina připravila strategii zaměřenou na snížení financovaných emisí o 42 % oproti výchozímu roku 2023, přičemž cíle má být dosaženo do roku 2030.

Skupina odhaduje, že do roku 2030 bude český teplárenský sektor vyžadovat investice ve výši až 200 miliard Kč. Skupina plánuje splnění svých cílů prostřednictvím:

- vedení podrobných dialogů s klienty a komunikace o dekarbonizačních cílech Skupiny;
- poskytování obecného i sektorového poradenství v oblasti ESG příslušným klientům na podporu jejich plánů transformace;
- upřednostňování projektů s významným dopadem na dekarbonizaci v souladu s taxonomií EU a zvýhodňování klientů s transformačními plány pro bankovní financování;
- financování klientů v souladu s politikou odpovědného financování, zejména v otázkách využívání fosilních paliv či jejich postupného opouštění;
- podpory úvěrových aktivit skrze dotační poradenské služby poskytované dceřinou společností Skupiny Erste, Grantika Advisory a.s., která pomáhá klientům identifikovat vhodné dotační programy a realizovat opatření, která by jinak nebyla ekonomicky proveditelná.

Skupina zavedla měsíční monitoring postupu v dekarbonizaci a plánuje pravidelné roční aktualizace své strategie.

Skupina plánuje vypracovat dekarbonizační strategii pro další významná odvětví, pro která si stanovila dekarbonizační cíle do roku 2025.

Akční plán na podporu domácností ve zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Banka zřídila specializované call centrum pro pomoc domácnostem při zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu. Týmy call centra klientům pomáhají porozumět dostupným dotacím a procesu podávání žádostí. Banka spolupracuje se sítě ověřených partnerů poskytujících odborné poradenství při renovacích starších domů a výběru technologií vhodných pro zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu. Tato řešení pomáhají klientům přizpůsobit se

klimatickým změnám a současně minimalizovat svou ekologickou stopu. Úsilí se zaměřuje na zvýšení podílu udržitelného financování, přičemž prioritou je podpora financování nemovitostí s nízkou spotřebou energie, a to jak pro nákup, tak pro výstavbu. Financování je realizováno prostřednictvím specializovaných produktů, jako je Hypotéka pro budoucnost nebo Úvěr od Buřinky pro budoucnost s dotací.

Banka aktivně oslovuje domácnosti s nízkou energetickou účinností a poskytuje jim poradenství zaměřené na zlepšení energetické náročnosti jejich domovů, včetně možnosti vládních dotací. Přestože konkrétní výpočty zatím nejsou k dispozici, předpokládá se, že výsledkem těchto opatření je snížení uhlíkové stopy hypotečního portfolia díky lepší energetické účinnosti domácností.

Kampaň zahájená v dubnu 2024 má v první fázi cíl zapojit 50 000 domácností, zaměřit se na nemovitosti s nejvyšší energetickou účinností a řešit otázku financovaných emisí o objemu 210 858,9 tun CO₂e. Přibližně třetina klientů byla oslovena před koncem roku 2024.

Tato kampaň představuje dlouhodobou iniciativu, která má za cíl trvalý dopad v oblasti zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu.

Akční plán pro zlepšení kvality dat pro výpočty financovaných emisí

Skupina pokračuje ve zlepšování kvality dat pro výpočty financovaných emisí shromažďováním:

- údajů z energetických štítků (EPC) nemovitostí financovaných Skupinou a/nebo přímým měřením jejich spotřeby energie;
- informací o přímých emisích CO₂ a spotřeby primární energie podle údajů na energetických štítcích;
- dat o účelu financování (využití výnosů) u úvěrů zajištěných komerčními a rezidenčními nemovitostmi;
- konkrétních emisních údajů od klientů prostřednictvím ESG dotazníků a auditovaných výročních zpráv;
- informací z energetických štítků rezidenčních nemovitostí při dotačním poradenství a radách ohledně snížení budoucí energetické náročnosti bydlení.

Cílem tohoto akčního plánu je získat přesnější data, která umožní stanovit relevantnější a ambicióznější cíle dekarbonizace portfolia. Tento proces zahrnuje průběžné zlepšování kvality dat pro vykazované cíle financovaných emisí.

V roce 2024 Skupina vyvinula model pro výpočet vlivu klimatických scénářů na portfolio korporátních klientů. Tento model bude použit pro kvantifikaci dopadu klimatických scénářů, posouzení citlivosti portfolia a přizpůsobení úvěrové strategie.

Tento akční plán představuje dlouhodobou iniciativu, která má za cíl trvalý dopad v oblasti zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu.

Akční plány s ohledem na emisní cíle vlastních provozních činností

Skupina implementovala strategii snižování emisí z vlastních provozních činností, která se zaměřuje na klíčové oblasti: správu vozového parku, údržbu nemovitostí, řízení dodávek energie a nakládání s odpady.

Dekarbonizační páka – energeticky účinná zlepšení

Akční plán elektrifikace vozového parku

Cílem Skupiny je přechod na plně elektrický firemní vozový park (BEV) do roku 2030, přičemž krátkodobým cílem je dosáhnout 25% podílu elektromobilů do roku 2025.

Firemní vozový park Skupiny zahrnuje benefitní vozy pro management (statusové vozy), přidělené vozy pro zaměstnance (pracovní vozy) pro služební cesty i soukromé použití a sdílené vozy pro služební cesty zaměstnanců. Většina vozidel je pronajímána, přičemž všechny leasingy jsou vykazovány v souladu s IFRS 16 Leasingy v konsolidovaném výkazu o finanční situaci v položce Hmotný majetek a práva k užívání majetku. Malá část vozového parku je vlastněná přímo Skupinou.

Pro dosažení stanovených cílů Skupina průběžně obměňuje a optimalizuje vozový park se zaměřením na nízkoemisní a bezemisní vozidla a realizuje následující kroky:

- pravidelný monitoring trhu s elektromobily za účelem výběru nejvhodnějších vozidel pro provozní a obchodní účely;
- sestavení ročního distribučního plánu, který minimalizuje negativní dopady na provozní a obchodní aktivity a zajišťuje bezpečí a pohodlí zaměstnanců;
- implementace centralizované databáze vozového parku s technickými parametry v rámci interních systémů;
- pravidelný monitoring využití vozového parku, což by mohlo vést k zavedení systému spolujízdy;

- od roku 2027 bude interní pronájem zahrnovat pouze elektromobily (od roku 2023 pouze plug-in hybridy nebo elektromobily).

Akční plán pro zlepšení správy a údržby všech nemovitostí

Cílem Skupiny je optimalizovat a efektivně využívat své prostory a současně minimalizovat jejich dopad na životní prostředí, zvýšit bezpečnost a komfort uživatelů a zároveň snížit náklady na provoz a údržbu. Pro dosažení tohoto cíle plánuje:

- pravidelné energetické audity a sledování udržitelnosti budov na základě interně vypracovaných kritérií a dalších parametrů, jako jsou například chytré měřiče nebo energetické pasy;
- plánování rekonstrukcí a modernizací budov dle každoročně schváleného plánu údržby a investic;
- rozšíření sítě vlastních nabíjecích stanic pro elektromobily;
- instalaci a využívání obnovitelných zdrojů energie, jako jsou solární panely nebo tepelná čerpadla, pokud je to technicky a finančně proveditelné;
- do roku 2030 instalovat chytré měřiče ve všech budovách, kde je Skupina přímým spotřebitelem energie, a integrovat jejich odečty do jedné aplikace pro měření uhlíkové stopy budov v téměř reálném čase.

Do roku 2030 plánuje Skupina snížit plochu svých nemovitostí v souladu s politikou flexibilní práce a stěhování do nového sídla, jehož výstavba byla zahájena v roce 2024 a dokončena má být do konce roku 2027. Modernizovaná budova splňující přísná ekologická kritéria a efektivní využití prostor přispějí k nižším emisím, přičemž optimalizace pobočkové sítě prostřednictvím digitalizace a modernizace bude zahrnovat i principy udržitelnosti.

Tento akční plán představuje dlouhodobou iniciativu s cílem dosáhnout trvalých výsledků v oblasti energetiky.

Implementované akční kroky jsou zahrnuty ve vykázaných provozních nákladech a kapitálových výdajích, přestože je Skupina nezveřejňuje samostatně. Skupina však plánuje provést komplexní kvantitativní posouzení zdrojů potřebných k provádění akčních plánů na zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně v roce 2025.

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

Skupina si stanovila následující klíčové cíle v oblasti emisí skleníkových plynů:

- cíl dekarbonizace portfolia
- cíle udržitelného financování
- emisní cíl vlastních provozních činností
- cíl elektrifikace vozového parku

Cíle Skupiny byly schváleny představenstvem Banky v roce 2024 a předloženy všem příslušným dceřiným společnostem.

Cíl snížení financovaných emisí nebo cíl dekarbonizace portfolia

V souladu s plánem dosažení čistých nulových emisí vypracovaným Mezinárodní energetickou agenturou (IEA) plánuje Skupina snížit financované emise úvěrového portfolia, tj. rámce 3, kategorie 15 – „Financed emissions“ podle dokumentu „GHG Protocol“. Cílem je dosáhnout nulových čistých emisí v úvěrovém portfoliu do roku 2050. Tento cíl je stanoven na úrovni Skupiny, přičemž jeho měření nebylo ověřeno žádným externím subjektem jiným než poskytovatelem ověření.

V roce 2023 byly schváleny konsolidované cíle Erste Group Bank, na jejichž základě si Skupina stanovila vlastní dekarbonizační cíle pro jednotlivá dílčí úvěrová portfolia. Tyto cíle vycházejí z dobře zdokumentovaných klimatických referenčních scénářů, které stanovují minimální střednědobé (2030) a dlouhodobé (2050) cíle, porovnávané s výchozími roky 2022 a 2023. V těchto výchozích letech byly provedeny první výpočty financovaných emisí vybraných dílčích portfolií, díky čemuž bylo možné stanovit dekarbonizační cíle pro rok 2023. Tento přístup zajišťuje, že emise úvěrového portfolia jsou v souladu s teplotními cíli Pařížské dohody. Skupina ověřila dosažitelnost svých cílů modelováním budoucího vývoje portfolia, zohledněním projekcí jeho růstu a přihlédnutím k národním plánům České republiky v oblasti energetiky a klimatu. Pro porovnání cílů byly využity scénáře vyvinuté Mezinárodní energetickou agenturou (IEA). Cíle Skupiny pro výrobu elektřiny, tepla a páry a energetickou náročnost budov byly porovnány se scénářem IEA Net Zero Energy 2050 (NZE2050), který odpovídá cíli omezení globálního oteplování na 1,5 °C. Pro portfolio obytných a komerčních budov byl použit scénář IEA Beyond 2°C Scenario (B2DS), jehož cílem je omezení oteplování na 1,75 °C. Modely nemovitostí

Skupiny vycházejí z metodologií iniciativy Science Based Target Initiative (SBTi) a metodiky Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA) pro energetický sektor. Podrobná metodika výpočtu financovaných emisí je popsána v kapitole E1-6.

Cíle byly stanoveny a odvozeny dle cílů Erste Group Bank, která vedla dialog s výkonnými zaměstnanci klientů, s experty z oboru a s poradci v oblasti udržitelnosti, aby zajistila, že cíle budou jak ambiciózní, tak v souladu s širšími standardy a očekáváními v sektoru.

Od roku 2030 plánuje Skupina každých pět let aktualizovat výchozí rok pro cíle snižování emisí skleníkových plynů.

Níže uvedená tabulka zobrazuje cíle snížení financovaných emisí pro jednotlivá dílčí portfolia úvěrového portfolia. Dílčí portfolia odpovídají sektorům ekonomiky definovaným v klasifikaci NACE. Úvěrové expozice jsou tedy zahrnuty v daném dílčím portfoliu podle čtyřmístného kódu NACE. NACE představuje klasifikaci ekonomických aktivit v Evropské unii (EU). Ekonomické subjekty a statistické úřady v EU využívají čtyřmístné kódy klasifikace NACE, aby získaly rámec pro sběr a prezentaci statistických údajů s rozpadem podle ekonomických činností. Skupina využívá kódy NACE hlášené zákazníky, kteří jsou povinni uvést kód nejrozšířenější ekonomické činnosti podle pravidel Českého statistického úřadu.

Rozložení cíle dekarbonizace portfolia (cíl snížení financovaných emisí)

Sektor	Jednotka	Metodika	Scénář/ Cesta	Emisní rámec	Výchozí rok	Hodnota	Cíl		% Snížení	
							2030	2050	2030	2050
Hypotéky	kgCO ₂ e/ m ²	SBTi SDA	IEAB2DS	1 a 2	2022	48,1	27,6	0,8	-43%	-98%
Komerční nemovitosti	kgCO ₂ e/ m ²	SBTi SDA	IEAB2DS	1 a 2	2022	68,6	34,4	1,0	-50%	-99%
Výroba elektřiny	kgCO ₂ e/ MWh	PACTA	IEANZE2050	1 a 2	2022	520,3	237,6	32,6	-54%	-94%
Výroba tepla a páry	tisíc tCO ₂ e	SBTi AC	IEA NZE2050	1 a 2	2022	885,8	513,7	88,6	-42%	-90%
Automobilový průmysl	gCO ₂ e/ km	PACTA	IEA NZE2050	1, 2 a 3	2023	172,0	117,0	40,0	-32%	-77%
Výroba železa a oceli ²⁹	tCO ₂ e/ tuna oceli	PACTA	IEA NZE2050	1 a 2	2023	1,9	1,5	n/a	-22%	n/a

Tabulka uvádí financované emise rámce 3, kategorie 15 – Investice, přičemž sloupec „Rámec emisí“ uvádí, že vykázané údaje představují emise rámce 1 a 2 spojené se segmenty portfolia, přičemž v jednom případě jsou zahrnuty i emise rámce 3.

Postup ve srovnání s cíli snižování emisí (dekarbonizace)

Sektor	Jednotka	Metodika	Scénář/ Cesta	Výchozí rok	Hodnota	2024	Cíl		% Snížení		
							2030	2050	2024	2030	2050
Hypotéky	kgCO ₂ e/ m ²	SBTi SDA	IEAB2DS	2022	48,1	56,4	27,6	0,8	17%	-43%	-98%
Komerční nemovitosti	kgCO ₂ e/ m ²	SBTi SDA	IEAB2DS	2022	68,6	60,8	34,4	1,0	-11%	-50%	-99%
Výroba elektřiny	kgCO ₂ e/ MWh	PACTA	IEANZE2050	2022	520,3	335,7	237,6	32,6	-35%	-54%	-94%
Výroba tepla a páry	tisíc tCO ₂ e	SBTi AC	IEA NZE2050	2022	885,8	443,6	513,7	88,6	-50%	-42%	-90%
Automobilový průmysl	gCO ₂ e/ km	PACTA	IEA NZE2050	2023	172,0	175,8	117,0	40,0	2%	-32%	-77%
Výroba železa a oceli	tCO ₂ e/ tuna oceli	PACTA	IEA NZE2050	2023	1,9	0,8	1,5	n/a	-57%	-22%	n/a

(29) Pro odvětví výrobců železa a oceli nebyly stanoveny žádné dlouhodobé cíle pro rok 2050, protože technologická nejistota – například vývoj alternativních paliv, jako je vodík, na konkurenceschopnou průmyslovou úroveň – je stále příliš vysoká. Probíhají práce na zlepšení podkladů pro dlouhodobé cíle, aby bylo možné v následujících letech stanovit konkrétní cíle do roku 2050.

Skupina se zaměřuje na stabilní růst portfolia. Složení úvěrového portfolia z hlediska ekonomických sektorů je meziročně stabilní a podléhá limitům koncentrace. Skupina zvolila výchozí roky 2022 a 2023 v souladu se závazkem jediného akcionáře v rámci aliance Net-Zero Banking Alliance a považuje je za obecně reprezentativní. Tento cíl je aktivně podporován implementací politiky odpovědného financování.

V současné době Skupina nemá žádnou expozici v sektoru výroby cementu, a proto si nestanovila žádný cíl v oblasti dekarbonizace. Skupina pečlivě sleduje své portfolio v oblasti ropy a zemního plynu a dosud si pro toto odvětví nestanovila cíl dekarbonizace. Skupina se zavázala, že nebude rozšiřovat svou expozici vůči financování průzkumu těžby ropy a zemního plynu, pokud to nebude mít zásadní význam pro nezávislost na Rusku a nebude to nezbytné pro národní energetickou bezpečnost v rámci Evropy. Skupina bude poskytovat bankovní služby v souladu se svou politikou odpovědného financování.

Portfolio výroby automobilů zahrnuje jak výrobce originálního vybavení, tak konečné výrobce automobilů. Cíl dekarbonizace je však stanoven pouze pro pododvětví konečných výrobců automobilů.

Skupina uznává zvýšení podílu financování transformace, tedy poskytování finančních prostředků dlužníkům, kteří provádějí dekarbonizaci, jako klíčový nástroj ke zmírňování změny klimatu. V současnosti však nekvantifikuje konkrétní přínos této páky a jednotlivých akčních kroků ke svým cílům snižování emisí skleníkových plynů podle rámce 1, 2 a 3.

Vývoj metrik a jejich porovnávání se stanovenými cíli je pravidelně sledován a prezentován vedení, včetně představenstva.

Cíle udržitelného financování

Banka stanovila cíl pro poměr udržitelného financování (SFR) samostatně pro své portfolio korporátního financování a portfolio retailových hypotečních úvěrů. Kromě toho každý rok určuje absolutní objemové plány pro nové financování, které splňuje kritéria udržitelného financování. SFR zahrnuje nové financování splňující kritéria udržitelného financování poskytnuté v letech 2023–2026 a také financování nesplacené k 31. prosinci 2022, které tato kritéria splnily zpětně (SFR financování). Splnění kritérií udržitelného financování u nového financování je posuzováno před jeho poskytnutím. V současné době je tento cíl aplikován pouze na Banku a nezahrnuje dceřiné společnosti. Banka si je vědoma významu navýšení financování projektů a odvětví s nízkými nebo nulovými emisemi jako klíčového nástroje

dekarbonizace v rámci své strategie zmírňování změny klimatu. Aktuálně však nekvantifikuje přínos této páky a jednotlivých akčních plánů ke svým cílům snižování emisí skleníkových plynů na úrovni jednotlivých rámců (1, 2 a 3).

Cíle udržitelného financování řeší problémy spojené s přízpusobováním se změně klimatu, zmírňováním změny klimatu a zaváděním obnovitelných zdrojů energie tím, že se snaží minimalizovat úvěrová rizika způsobená fyzickými riziky souvisejícími s klimatem, která vedou ke znehodnocení zajištění a negativním dopadům na obchodní model i finanční stabilitu dlužníků, využít příležitostí, jako jsou investice do projektů obnovitelných zdrojů energie, zvýšit pozitivní dopady financováním řešení pro přízpusobování se změně klimatu a dekarbonizačních plánů zákazníků a zmírnit změnu klimatu snížením financovaných emisí CO₂e.

Portfolio retailových hypoték

V portfoliu retailových hypoték je cílem Banky dosáhnout SFR ve výši 15 % do roku 2027. K dosažení tohoto cíle Banka stanovuje roční operační plán. Plán je stanoven v EUR a pro účely výkaznictví je přepočten na Kč kurzem k 31. prosinci 2024. Pro rok 2024 byl plán stanoven na 2,1 miliardy Kč. Plán byl úspěšně překročen, protože byly poskytnuty rámce na SFR retailové hypotéky ve výši 6,3 miliardy Kč.

K 31. prosinci 2024 činil ukazatel SFR 6,6 %. Operační plán nových SFR úvěrů portfolia retailových hypoték v roce 2025 byl stanoven na 7,0 miliard Kč.

Korporátní portfolio

V portfoliu korporátního financování je cílem Banky dosáhnout SFR ve výši 25 % do roku 2026. K dosažení tohoto cíle Banka stanovuje roční operační plán. Plán je stanoven v EUR a je přepočten na Kč pro účel vykazání kurzem k 31. prosinci 2024.

Pro rok 2024 byl plán stanoven na 9,1 miliardy Kč. Plán byl úspěšně překročen, protože bylo poskytnuto rámce korporátního financování ve výši 25,3 miliardy Kč.

K 31. prosinci 2024 činil ukazatel SFR 20,0 %. Operační plán pro nové financování na rok v roce 2025 byl stanoven na 21,7 miliardy Kč.

V roce 2024 Banka překročila své cíle pro objem udržitelného financování a poměr udržitelného financování, a to především díky dobrým výsledkům ve financování udržitelných projektů v oblasti nemovitostí a obnovitelných zdrojů energie. Do budoucna bude nadále

podporovat klienty v jejich udržitelných transformacích prostřednictvím poradenských služeb a financování.

Pokrok v plnění cílů udržitelného financování

Ukazatel		Výchozí hodnota		2024	Cíle			
		Rok	Hodnota		Krátkodobé		Střednědobé	
					Rok	Cíl	Rok	Cíl
Udržitelné korporátní financování	% portfolia korporátního financování	-	-	20,0%	-	-	2026	25%
Udržitelné retailové hypotéky	% portfolia retailových hypoték	-	-	6,6%	-	-	2027	15%

Cíle byly stanoveny a odvozeny dle cílů Erste Group Bank, která vedla dialog s výkonnými zaměstnanci klientů, s experty z oboru a s poradci v oblasti udržitelnosti, aby zajistila, že cíle budou jak ambiciózní, tak v souladu v souladu s širšími standardy a očekáváními v sektoru.

Vývoj metrik a jejich porovnávání se stanovenými cíli je pravidelně sledován a prezentován vedení, včetně představenstva.

Cíl v oblasti emisí z vlastních provozních činností

Cíle pro rámec 1 a 2

Skupina si klade za cíl snížit emise z vlastních provozních činností, tj. emise rámce 1 a 2 podle definic GHG Protocol, o 80 % do roku 2030 oproti výchozímu stavu 27 537 tun CO₂e v roce 2017. Výchozí údaje z roku 2017 reflektují pouze emise Banky, protože tehdejší měření byla omezená a nezahrnovala dceřiné společnosti. Cíl snížení se však vztahuje na celou Skupinu, což ho činí ještě odvážnějším. Cíle emisí rámce 1 a 2 byly stanoveny v roce 2021 jako procentuální snížení (nikoli v absolutních číslech) a celkově pro oba rámce. Nebyly stanoveny jako vědecky podložené cíle. Skupina považuje zlepšení energetické účinnosti za klíčový nástroj dekarbonizace, který přispěje k jejím snahám v oblasti zmírňování změny klimatu. V současné době však nekvantifikuje přínos této páky a jednotlivých akčních plánů n k dosažení svých cílů v oblasti snižování emisí skleníkových plynů na podrobné úrovni jednotlivých rámců (1 a 2).

Skupina neustále pracuje na zvyšování efektivity svých činností konsolidací současných pracovních prostor a přizpůsobováním se flexibilnějšímu pracovnímu režimu zaměstnanců. V roce 2024 zahájila Skupina výstavbu nového sídla v Praze, které přispěje ke snížení emisí z vlastních provozních činností.

Iniciativy, jako je spuštění první vlastní fotovoltaické elektrárny v Praze, probíhající instalace inteligentních

měřičů a zvyšování podílu obnovitelné energie prostřednictvím certifikátů na biomasu a biometan, aktivně přispívají ke snižování uhlíkové stopy Skupiny. Pilotní nákup certifikátů na biomasu a biometan v roce 2024 pokryl 13 450 MWh, což představuje přibližně 50 % spotřeby tepla a plynu, a přispěl tak k vyváženějšímu energetickému mixu, jehož podrobnější popis je uveden v kapitole E1-6. Spotřeba elektřiny je plně pokryta certifikáty původu z obnovitelných zdrojů, čímž podíl obnovitelné energie v celé Skupině dosáhl téměř 69 %.

Cíle byly stanoveny a odvozeny od cílů Erste Group Bank, která vede neustálý dialog s příslušnými zainteresovanými stranami, jako jsou orgány dohledu a regulace, investoři, analytici a ratingové agentury, jakož i akademické a environmentální instituce a nevládní organizace. Vstupy od těchto zúčastněných stran byly získány prostřednictvím bilaterálních rozhovorů, konferencí a dialogů ohledně změny klimatu a následně byly použity v procesu stanovování cílů Erste Group Bank a potažmo Skupiny České spořitelny.

K 31. prosinci 2024 činilo snížení emisí z vlastních provozních činností Skupiny měřené tržním přístupem 86 %. Skupina tedy dosáhla svého cíle již v roce 2024.

Cíl pro flotilu elektromobilů

Skupina si stanovila cíl transformovat svůj firemní vozový park na plně elektrický do roku 2030, přičemž střednědobým cílem je dosáhnout 25% podílu elektrických vozidel v roce 2025. K dosažení tohoto cíle stanovila Skupina postupné navyšování počtu elektromobilů v každém roce. Tento cíl je aktivně podporován implementací politiky pro služební vozidla.

K 31. prosinci 2024 činil podíl plně elektrických vozů 20 %.

Cíl 100 % elektromobilů do roku 2030, s průběžným cílem 25 % do roku 2025, je na dobré cestě díky realizaci akčních plánů, včetně rozšíření vozového parku elektromobilů

na 142 v roce 2024 a rozšíření sítě nabíjecích stanic. V roce 2024 Skupina významně rozšířila svou nabíjecí síť a dosáhla plně elektrického/hybridního vozového parku

interních nájemních vozů, čímž dále podpořila tento přechod. Kromě toho je interní vozový park k vypůjčení ze 100 % pokryt elektromobily nebo plug-in hybridy.

Vlastní operační cíle

	Ukazatel	Výchozí rok	Hodnota	Aktuální rok	Hodnota	Cíle			
						Krátkodobé		Střednědobé	
						Rok	Cíl	Rok	Cíl
Celkové emise rámce 1 + rámce 2 ³⁰	% snížení tCO ₂ e	2017	-	2024	86%	2025	-	2030	80%
Vozový park elektromobilů	% elektromobilů ve vozovém parku	-	-	2024	20%	2025	25%	2030	100%

Vývoj metrik a jejich porovnávání se stanovenými cíli je pravidelně sledován a prezentován vedení, včetně představenstva.

E1-5 – Spotřeba energie a energetický mix

Skupina používá ke shromažďování údajů o spotřebě energie softwarový program UL360 od společnosti UL Solutions. Tento program je používán napříč skupinou Erste Group Bank. Spotřeba energie na přibližně 1 370 obchodních místech (včetně bankomatů) je individuálně zaznamenávána a vyhodnocována. Roční hodnoty spotřeby elektřiny a tepla v MWh jsou shromažďovány na úrovni jednotlivých adres v členění podle zdroje elektřiny a typu vytápění, aby bylo možné rozdělit celkovou spotřebu energie na fosilní, jaderné a obnovitelné zdroje. Jako důkazní dokumenty jsou v systému evidovány např. dodavatelské faktury nebo potvrzení o původu (u faktur je v systému uvedeno „fakturováno“). Rozdělení na energii z fosilních, jaderných a obnovitelných zdrojů se provádí přímo v systému UL360 podle této logiky:

- spotřeba ze 100% obnovitelných zdrojů (např. nakoupená zelená elektřina, jak je definována ve

smlouvě s dodavatelem energie, nebo dodávky plynu/dálkového vytápění, jak je definováno ve smlouvě a kryto certifikáty) je automaticky zařazena do „obnovitelných zdrojů“;

- totéž platí pro zdroje energie, které jsou ze 100 % z fosilních zdrojů (např. olej pro vytápění nebo nafta pro nouzové generátory), jsou automaticky zařazeny do kategorie „fosilní“.

Hodnoty nejsou validovány třetí stranou, kromě auditora.

Nejistota měření může vyplývat ze skutečnosti, že sběr dat o spotřebě energie není přímo spojen s měřiči instalovanými v kancelářích nebo pobočkách. Na většině míst je nutné údaje extrapolovat, protože faktury jsou přijímány po termínu pro vykazování nebo kvůli zohlednění různých uzávěrek.

U lokalit, kde nebyly k dispozici hodnoty spotřeby podložené fakturou dodavatele, se automaticky použije průměrná spotřeba, která se vypočítá pro jednotlivé lokality na základě odborného posouzení s použitím historického vývoje spotřeby energie a s přihlédnutím k čisté podlahové ploše, přičemž se zohlední průměrné rozdělení zdrojů energie na fosilní, jaderné a obnovitelné.

(30) Celkové emise rámce 1 a 2 zahrnují emise společnosti REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., za rok 2024, protože společnost byla 20. prosince 2024 prodána mimo Skupinu.

Energetický mix

v MWh	2024
Celková spotřeba fosilní energie	18 545
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	32%
Spotřeba z jaderných zdrojů	0
Podíl spotřeby z jaderných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	0%
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů v členění podle:	39 617
-spotřeba paliv z obnovitelných zdrojů ³¹	0
-spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chlazení z obnovitelných zdrojů	39 617
-spotřebu energie z obnovitelných zdrojů, která není palivem, vyrobenou vlastními silami	0
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	68%
Celková spotřeba energie	58 162

Celková spotřeba energie za rok 2024 činila 58 162 MWh s podílem obnovitelných zdrojů 68,1 %.

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

Tři rámce definované Protokolem o skleníkových plynech („GHG Protocol“) jsou následující:

- **rámec 1:** přímé emise skleníkových plynů, které vznikají ze zdrojů vlastněných nebo ovládaných vykazující společnosti, tj. spalování paliva ve stacionárních spalovacích zařízeních, spalování pohonných hmot a emise z úniků chladiva z klimatizačních jednotek;
- **rámec 2:** nepřímé emise skleníkových plynů z výroby nakoupené nebo získané elektřiny, páry, vytápění nebo chlazení, které jsou spotřebovány vykazující společností. Emise rámce 2 se fyzicky vyskytují v zařízení, kde se vyrábí elektřina, pára, vytápění nebo chlazení;
- **rámec 3:** všechny ostatní nepřímé emise skleníkových plynů (nezahrnuté do rámce 2), které se vyskytují v hodnotovém řetězci vykazující společnosti. Rámec 3 lze rozdělit na emise v předcházejícím hodnotovém řetězci (např. při výrobě nebo těžbě nakupovaných materiálů) a na emise v navazujícím hodnotovém řetězci, které vznikají v důsledku používání produktů nebo služeb organizace. Skupina vykazuje pouze emise rámce 3, kategorie 13 – Pronajatá aktiva v navazujícím hodnotovém řetězci a emise rámce 3, kategorie 15 – Investice, protože ty jsou pro Skupinu nejdůležitější. Zbývající kategorie rámce 3 nejsou v současné době upřednostňovány z důvodu jejich nižší relevance pro činnosti Skupiny.

Hodnoty nejsou validovány třetí stranou, kromě auditora.

Metodika výpočtu uhlíkové stopy/emisí

Skupina používá k odhadu svých hrubých emisí v rámci 1, 2, 3 a celkových emisí skleníkových plynů standardy „GHG Protocol Accounting and Reporting Standard“, „GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3)“ a „Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry“, konkrétně část A „Financed Emissions“. Tyto standardy Skupina souhrnně označuje jako Protokol o skleníkových plynech. Příležitostně Skupina odkazuje pouze na „Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry“, část A „Financed Emissions“, a používá zkratku standard PCAF. V současné době Skupina vykazuje pouze emise skleníkových plynů, které sama vytváří, tj. financované a vypouštěné emise podle definice standardu PCAF. Skupina neměří a nevykazuje emise, kterým se zabránilo prostřednictvím jejích úvěrů. Rovněž nepodává zprávy o pohlcování emisí z vlastních provozních činností nebo hodnotového řetězce včetně pohlcování z projektů hodnotového řetězce, kde Skupina mohla takovým projektům přispět.

Skupina nezavedla „Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry“, část B „Facilitated Emissions“, určený pro měření a vykazování emisí skleníkových plynů spojených s aktivitami na kapitálovém trhu. Toto rozhodnutí vyplývá ze skutečnosti, že aktivity Skupiny v této oblasti nejsou významné a nejsou primárním zaměřením její činnosti.

Rozsah organizace pro vykazování emisí je v souladu s konsolidačním celkem popsáním v kapitole ESRS 2. Navíc zahrnuje společnost REICO investiční společnost České spořitelny a.s., která byla prodána 20. prosince 2024, ale u níž jsou stále vykazovány roční emise rámce 1 a 2, protože byla po většinu roku součástí konsolidačního celku Skupiny.

Skupina stanovila rozsah provozního řízení tak, aby zahrnovala pronajatá aktiva, jako jsou vozidla a budovy,

(31) vč. biomasy (zahrnující také průmyslový a komunální odpad biologického původu), biopalin, bioplynu, vodíku z obnovitelných zdrojů.

do emisní inventury, protože se jedná o aktiva, která ovládá a provozuje (přístup provozní kontroly).

Skupina používá ke shromažďování environmentálních údajů rámce 1 a 2 softwarový program UL360 od společnosti UL Solutions. Spotřeba energie všech obchodních míst Skupiny je shromažďována a zaznamenávána odděleně. Emise v rámci 2 se vypočítávají pomocí přístupu na základě lokality a na základě trhu. V případě přístupu podle lokality byly k výpočtu emisí použity síťové faktory. V případě hodnocení na základě trhu Skupina zohlednila skutečné složení energie na základě vlastní strategie nákupu.

Skupina není schopna získat specifické emisní faktory pro nakupované dálkové vytápění, a proto ve výpočtech používá stejný síťový emisní faktor v přístupu na základě trhu i v přístupu na základě lokality. Pro přístup na základě trhu proto Skupina používá specifický emisní faktor 0 pro nakoupené certifikáty na elektřinu, biomasu a biometan, jak je definováno v Protokolu o skleníkových plynech.

Pro přepočet na ekvivalenty skleníkových plynů (CO_2e) používá program UL360 emisní faktory DBEIS 2024 (britské ministerstvo pro obchod, energetiku a průmyslovou strategii) a IEA 2024 (Mezinárodní energetická agentura). Tyto faktory jsou aplikovány, protože jsou použité napříč skupinou Erste Group Bank.

Skupina nakupuje certifikáty původu pro veškerou spotřebu elektřiny od roku 2023. V roce 2024 Skupina nakoupila osvědčení o původu na 28 813 MWh, pro vykázanou celkovou hodnotu 26 750 MWh nakoupené elektřiny.

V roce 2024 začala Skupina v rámci pilotního projektu nakupovat certifikáty na biomasu a biometan

k částečnému pokrytí spotřeby plynu a tepla. Skupina nakoupila 13 450 MWh těchto certifikátů pro vykázanou spotřebu plynu a tepla v hodnotě 12 722 MWh.

Skupina zajišťuje certifikáty původu pro svou spotřebu elektřiny na základě smluv v průběhu celého roku pro své vlastní budovy a budovy, kde má hlavní pronájem. Tyto certifikáty jsou platné v roce nákupu a pokrývají jak spotřebu elektřiny Skupiny, tak spotřebu jejich nájemců, kterými jsou třetí strany a dceřiné společnosti. Certifikáty jsou však nakupovány a financovány Bankou, což znamená, že pokrývají více než jen její vlastní spotřebu elektřiny, protože podíl nájemců je stanoven s časovým odstupem. Certifikáty jsou rovněž dodávány se zpožděním, tj. po skončení roku. Výše uvedené údaje zahrnují smluvní počty certifikátů bez ohledu na čas jejich dodání. Všechny certifikáty jsou po doručení zrušeny s účinností ke konci kalendářního roku, pro který jsou platné.

Pro převod na ekvivalenty CO_2 (CO_2e), které jsou součtem všech emisí skleníkových plynů, tj. oxidu uhličitého, metanu a oxidu dusíku, Skupina využívá následující hodnoty potenciálu globálního oteplování: $\text{CO}_2 = 1$; CH_4 (fosilní) = 82,5; $\text{N}_2\text{O} = 273$. V průběhu výpočtů hrubých emisí rámce 1, 2, 3 musí Skupina učinit řadu rozhodnutí, například co zahrnout do inventury emisí (identifikace zdrojů emisí), jaká vstupní data (např. činnosti a emisní faktory) použít pro výpočet a jaké metody výpočtu zvolit. Výpočty hrubých emisí rámce 1, 2, 3 proto podléhají inherentní nejistotě, protože se jedná o odhady vytvořené na základě úsudků, které vycházejí z nejnovějších dostupných a spolehlivých informací.

Tabulka níže uvádí hrubé emise skleníkových plynů rámce 1, 2, 3 a celkové emise.

Celkové emise skleníkových plynů

v tCO ₂ eq	Výchozí rok ³²	Výchozí rok	2024
Emise skleníkových plynů rámec 1			
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 1 (tCO ₂ ekv)	2017	3 587	1 991
Procento emisí skleníkových plynů rámce 1 z regulovaných systémů obchodování s emisemi (%)			
Emise skleníkových plynů rámec 2			
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 2 podle lokality (tCO ₂ ekv)	2017	50 742	15 986
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 2 podle trhu (tCO ₂ ekv)	2017	23 950	1 919
Významné emise skleníkových plynů rámec 3			
Hrubé nepřímé emise skleníkových plynů (rámec 3) celkem (tCO ₂ ekv)		6 578 860	8 260 009
Nakoupené zboží a služby		-	-
Kapitálové statky		-	-
Činnosti související s palivy a energiemi		-	-
Doprava a distribuce v předcházejícím hodnotovém řetězci		-	-
Odpady vzniklé v rámci provozní činnosti		-	-
Služební cesty		-	-
Dojíždění zaměstnanců		-	-
Pronajatá aktiva v navazujícím hodnotovém řetězci	2022	22 089	20 998
Investice (financované emise)	2022	6 556 771	8 239 011
Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) (tCO₂ekv)		6 633 189	8 277 986
Celkové emise skleníkových plynů (podle trhu) (tCO₂ekv)		6 606 397	8 263 919

Intenzita skleníkových plynů na čisté výnosy

v tCO ₂ eq/mil. Kč	2024
Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) k čistým výnosům	69,6
Celkové emise skleníkových plynů (podle trhu) k čistým výnosům	69,4

Čisté výnosy

Čisté výnosy odpovídají pojmu čistý obrat. Při porovnání definice čistého obratu podle čl. 2 odst. 5 směrnice o účetnictví (2013/34/EU) a čl. 28 písm. b) a čl. 43 odst. 2 písm. c) bankovní směrnice (86/635/EHS) se strukturou konsolidovaného výkazu zisku a ztráty podle Finstatu se za relevantní považují následující položky výkazu zisku a ztráty:

- čisté úrokové výnosy včetně ostatních obdobných [úrokových] výnosů;
- čistý výnos z poplatků a provizí;
- výnosy z dividend;

- čistý zisk z obchodních operací;
- zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty;
- další provozní výsledek;
- zisky/ztráty z finančních nástrojů oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty;
- výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu.

Níže uvedená tabulka ukazuje porovnání čistých výnosů použitých pro výpočet intenzity emisí skleníkových plynů s částkami uvedenými v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty.

(32) Výchozí rok pro rámec 1 a 2 se týká pouze Banky.

Rekonciliace čistých výnosů

v mil. Kč	2024
Úrokové výnosy	90 771
Ostatní obdobné výnosy	9 747
Výnosy z poplatků a provizí	14 350
Výnosy z dividend	59
Čistý zisk z obchodních operací	3 413
Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	(48)
Čistý výsledek z účasti zaúčtovaných ekvivalenční metodou	241
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu	232
Ostatní provozní výsledek	247
Čisté výnosy celkem (ve finančních výkazech)	119 012
Náklady	(87 172)
Zisk z pokračujících činností před zdaněním	31 840

Upravená intenzita skleníkových plynů na čisté výnosy

Skupina počítá taky intenzitu skleníkových plynů na čisté výnosy, které plynou z aktiv Skupiny zahrnutých ve výpočtu emisí skleníkových plynů a vykázaným v rozvaze k datu 31. prosince 2024. Výnosy vztahující se k aktivům,

kteřá nebyla zahrnuta do výpočtu emisí skleníkových plynů nebo byla během vykazovaného období vyřazena, jsou z výpočtu vyloučeny. Čisté výnosy zahrnují příjmy z pronájmu k 31. prosinci 2024 podle Konsolidované účetní závěrky ve výši 36 538 mil. Kč.

v tCO₂eq/mil. Kč	2024
Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) k čistým výnosům	226,6
Celkové emise skleníkových plynů (podle trhu) k čistým výnosům	226,2

Financované emise

PCAF vyžaduje, aby finanční instituce do svých výpočtů financovaných emisí zahrnovaly emise z rámce 1 a 2 dlužníků ve všech odvětvích. Zahrnutí emisí z rámce 3 dlužníků a subjektů, do nichž bylo investováno, se vyžaduje v souladu s postupným časovým rozvrhem pro vybraná odvětví od roku 2021 a od roku 2025 pro všechna odvětví. Pro vymezení odvětví Skupina používá kódy NACE.

Skupina zavedla výpočty financovaných emisí pro následující třídy aktiv podle PCAF:

- komerční nemovitosti a hypotéky (rezidenční);
- projektové financování;
- podnikatelské úvěry;
- podnikové dluhopisy (kótované akcie jsou vyloučeny).

Třída aktiv PCAF specifikuje následující:

- které rámce emisí skleníkových plynů příjemců investic a dlužníků mají být zahrnuty do výpočtu financovaných emisí;

- atribuční faktor, který představuje poměrný podíl na emisích skleníkových plynů dlužníka nebo příjemce investice;
- postup výpočtu skóre kvality dat.

K přiřazení všech úvěrů do třídy aktiv PCAF, a tedy do modulu pro výpočet financovaných emisí, používáme tabulku mapování produktů.

Emise z úvěrů a kapitálových investic (bez provozního nebo finančního ovládnutí) jsou vykázány v rámci 3, kategorii 15 (investice), jak je definováno v Protokolu o skleníkových plynech. Skupina označuje rámec 3, kategorii 15 (investice) v souladu s PCAF jako financované emise. Do výpočtů financovaných emisí jsou zahrnuty pouze úvěry. Kapitálové investice nejsou v současné době do financovaných emisí zahrnuty.

Emise rámce 3, kategorie 13 jsou kalkulovány aplikováním stejné metodologie použité při výpočte emisí kategorie 15 a jsou zveřejněny na samostatném řádku tabulky níž, ve které jsou zveřejněny emise rámce 3 pro jednotlivá dílčí portfolia.

Přehled metodiky financovaných emisí

Třída aktiv/ výpočtový modul PCAF	Úvěry	Atribuční faktor	Rozsahy emisí skleníkových plynů zahrnuté do výpočtu financovaných emisí	Alternativní údaje o činnosti, které se používají v případě, že není k dispozici přímé měření emisí skleníkových plynů u dlužníků	Emisní faktory použité pro údaje o činnosti
Komerční nemovitosti a hypoteční moduly	Všechny úvěry zajištěné komerčními a rezidenčními nemovitostmi	Nesplacená částka úvěru/hodnota nemovitosti při poskytnutí úvěru S aktualizacemi o úpravě úvěru	Absolutní emise rámce 1 související se spotřebou energie financovaných budov během jejich provozu	Plocha budovy Potřeba primární energie (na m2) Štítek RPC Rok výstavby jako zástupce štítku EPC	Konverzní faktory energie (emisí) vycházejí z energetického mixu v České republice a emisních intenzit pro jednotlivé zdroje energie
Projektové financování	Úvěry se známým použitím výnosů, projekty ve fázi výstavby	Nesplacený úvěr/ celkový vlastní kapitál a dluh projektu, přičemž vlastní kapitál je nastaven na 0, pokud je záporný	Emise z projektů v rámci 1, 2 a 3 Projekty v oblasti obnovitelných zdrojů (větrné, solární, vodní a geotermální zdroje) mají nulové emise	Přístup založený na aktivech (na základě údajů o fyzické aktivitě), pokud nejsou k dispozici údaje o příjmech dlužníka	Emisní faktor stavebnictví podle databáze PCAF
Podnikatelské úvěry a korporátní dluhopisy	Všechny půjčky s neznámým použitím výnosů	Nesplacený úvěr/ celkový vlastní kapitál a dluh projektu, přičemž vlastní kapitál je nastaven na 0, pokud je záporný	Emise protistrany v rámci 1, 2 a 3	Přístup založený na fyzické aktivitě nelze v současné době použít z důvodu nedostupnosti potřebných údajů Ekonomický přístup – používá se jak výnosový, tak přístup založený na aktivech Přístup založený na aktivech se používá pouze v případě, že nejsou k dispozici údaje o obrátu k rozvahovému dni	Databáze PCAF Emisní faktor na výnos i na jednotku expozice vyjádřený v EUR

Financované emise

	Úvěrová expozice	Úvěrová expozice krytá výpočtem emisí	Financované emise, tis. tCO ₂ e		Intenzita emisí	Vážená kvalita dat (vysoká=1; nizká=5)		Vážená průměrná intenzita emisí uhlíku	
	Kč v mil.	Kč v mil.	Rámec 1 + Rámec 2	Rámec 3	tCO ₂ e/mil. Kč	Rámec 1 + 2 + 3	Rámec 3	Rámec 1 + 2	Rámec 3
2024									
na třídu aktiv PCAF									
Korporátní dluhopisy		13 289	107	66	13	3	3	608	378
Úvěry podnikatelským subjektům		353 861	2 247	4 406	19	4	4	184	362
Projektové financování		10 943	77	151	21	4	4	483	949
Hypotéky		474 749	1 095	0	2	4	0	0	0
Komerční nemovitosti		89 594	112	0	1	3	0	0	0
Celkem	2 280 272	942 436	3 637	4 623	9	4	4	202	385
za odvětví									
Přírodní zdroje a komodity	75 052	55 603	679	802	27	4	4	357	499
Energie	64 032	37 721	1 031	594	43	3	3	1 251	723
Stavebnictví	70 571	26 457	177	462	24	4	4	126	337
Automobilový průmysl	41 008	33 724	81	419	15	3	3	107	566
Cyklické spotřební zboží	43 077	28 247	91	256	12	4	4	64	190
Necyklické spotřební zboží	46 258	33 158	129	814	28	4	4	65	430
Stroje	32 297	17 480	48	273	18	4	4	62	357
Doprava	43 763	26 572	94	412	19	4	4	93	409
TMT	25 793	15 847	30	151	11	4	4	38	194
Zdravotnictví a služby	26 127	19 908	42	120	8	4	4	61	197
Hotely a volný čas	25 723	19 353	47	134	9	4	4	61	216
Nemovitosti	129 271	111 843	204	77	3	4	5	116	90
Veřejný sektor	867 916	1	0	0	18	5	5	50	336
Finanční instituce	89 360	13 413	5	10	1	4	4	38	82
Soukromí zákazníci	700 022	503 109	981	99	2	4	5	15	88
Ostatní sektory	1	1	0	0	16	5	5	43	326
Celkem	2 280 272	942 436	3 637	4 623	9	4	4	202	385
z toho kategorie 13 (Pronajatá aktiva v navazujícím hodnotovém řetězci)		1 455	6	15	14	4	4	0	0
podle rizikových zemí									
Česká republika		901 761	3 475	4 281	9	4	4	204	383
Lucembursko		4 045	70	56	31	2	2	1 073	858
Polsko		2 361	16	45	26	4	4	78	225
Německo		4 756	14	47	13	3	3	145	541
Slovensko		8 606	23	36	7	3	3	116	190
Francie		2 228	2	35	17	2	3	57	1 069
Španělsko		2 192	4	33	17	2	3	73	573
Rakousko		1 100	9	21	27	3	2	269	672
Rumunsko		307	1	21	71	4	4	50	1 115
Maďarsko		891	4	10	16	4	4	79	208

	Úvěrová expozice	Úvěrová expozice krytá výpočtem emisí	Financované emise, tis. tCO ₂ e		Intenzita emisí	Vážená kvalita dat (vysoká=1; nízká=5)		Vážená průměrná intenzita emisí uhlíku	
	Kč v mil.	Kč v mil.	Rámec 1 + Rámec 2	Rámec 3	tCO ₂ e/mil. Kč	Rámec 1 + 2 + 3	Rámec 3	Rámec 1 + 2	Rámec 3
Zbývající země		14 190	18	38	4	4	4	70	165
Celkem	2 280 272	942 436	3 637	4 623	9	4	4	202	385

Pro stanovení cílů dekarbonizace Skupina používá definice sektorů, které odpovídají definicím používaným externími organizacemi, které vypracovávají příslušné scénáře nulových čistých emisí pro jednotlivé sektory, jako jsou IEA a PACTA.

Skupina není schopna vypočítat financované emise pro všechna aktiva/dílčí portfolia v úvěrovém portfoliu. Podíl portfolia, pro které Skupina počítá financované emise je uvedený v tabulce níže.

Podíl portfolia pokrytého výpočty financovaných emisí

v mil. Kč	Úvěrové pohledávky	Kryté financovanými emisemi		Nekryté financovanými emisemi	
			%		%
Podrozvahové pohledávky a deriváty určené k obchodování	283 009	-	0%	283 009	100%
Centrální banky	440 098	-	0%	440 098	100%
Vládní instituce	415 050	389 506	93,8%	25 545	6,2%
Úvěrové instituce	42 212	-	0%	42 212	100%
Ostatní finanční instituce	43 765	39 277	89,7%	4 487	10,3%
Nefinanční instituce	396 419	393 738	99,3%	2 681	0,7%
Domácnosti	659 719	509 401	77,2%	150 318	22,8%
Součet rok 2024	2 280 272	1 331 922	58,4%	948 350	41,6%

Emise z financování států a státních orgánů

Rozhodnutí vykazovat emise z financování států a státních orgánů odděleně od ostatních financovaných emisí je dáno skutečností, že dané emise v rámci 1 zahrnují celou produkci země, což vede ke dvojímu započítávání financovaných emisí. Kromě toho je důležité poznamenat, že tyto emise se budou automaticky dekarbonizovat v okamžiku, kdy se začne dekarbonizovat příslušná země. Pro výpočet emisí z financování států a státních orgánů Skupina používá databázi PCAF k březnu 2024. Databáze poskytuje především údaje za rok 2021 a částečně za

rok 2020, vyjádřené v milionech USD. Pro výpočet emisí z financování států a státních orgánů Skupina přepočítala emisní faktor pomocí měnového kurzu USD/EUR příslušného roku emisního faktoru.

Skupina plánuje zahrnout do výpočtů financovaných emisí i další finanční aktiva. Nejprve bude zahrnovat dílčí portfolia, pro která již standard PCAF existuje, a poté další dílčí portfolia v souladu s očekávaným rozšířením standardu „Global GHG Accounting and Reporting Standard“.

Země	Úvěrová expozice krytá výpočtem emisí v mil. Kč	Financované emise tis. tCO ₂ e		Intenzita emisí tCO ₂ e/mil. Kč		Vážená kvalita dat (vysoká=1; nízká=5)**
		Rámec 1 včetně LULUCF*	Rámec 1 bez LULUCF*	Rámec 1 včetně LULUCF*	Rámec 1 bez LULUCF*	
Česká republika	366 058	4 352	4 065	12	11	1
Zbývající země	23 434	285	276	12	12	2
Celkem	389 492	4 637	4 342	12	11	1

* Využívání půdy, změny v půdě a lesnictví (LULUCF)

** Žádná změna mezi zahrnutím a vyloučením LULUCF

Biologická rozmanitost a ekosystémy

V souladu s ESRS E4 se tato kapitola zaměřuje na dopad Skupiny na biologickou rozmanitost a ekosystémy. Biodiverzita neboli biologická rozmanitost může být chápána jako rozmanitost života a jednoduše odkazuje na jedinečnost všech živých organismů. Skupina si uvědomuje vnitřní hodnotu přírodních stanovišť a služeb, které poskytují, a zavazuje se proto posuzovat a zveřejňovat svou ekologickou stopu, stejně jako své úsilí o zachování a zvýšení biologické rozmanitosti.

Ztráta biologické rozmanitosti znamená vyhynutí druhů a úbytek genetické variability, což může mít dalekosáhlý dopad na potravinový řetězec a dynamiku ekosystémů, díky nimž prosperuje i člověk. Podle ESRS E4 se rozlišuje pět faktorů přímého dopadu na úbytek biologické rozmanitosti: změna využívání půdy (například zakrývání půdy), změna ve využívání sladké vody a změna ve využívání moře, přímé využívání, jako je lov a nadměrný rybolov, změna klimatu, znečištění a invazivní nepůvodní druhy.

SBM-3 – E4 Biologická rozmanitost a ekosystémy

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
E4-Zakrývání půdy	Negativní dopad	Financování nemovitostí, veřejné infrastruktury a investic do továren, které přeměňují přírodní stanoviště, může významně snížit populace druhů. Investice skupiny do velkých monokulturních zemědělských společností mohou mít rovněž negativní dopad na biologickou rozmanitost.	Portfolio	Všechny časové horizonty

Zakrývání půdy

Vztah mezi biodiverzitou a finančními institucemi je nepřímý. Skupina financuje společnosti, které jsou alespoň částečně závislé na ekosystémových službách pro výrobu svého zboží a poskytování služeb, a společnosti, jejichž podnikatelské aktivity mohou mít potenciální negativní dopady na příčiny ztráty biologické rozmanitosti. V rámci aktivit portfolia Skupiny bylo zakrývání půdy při vyhodnocení dvojí významnosti identifikováno jako negativní dopad na biologickou rozmanitost, především pak financování projektů nemovitostí a veřejné infrastruktury, které vedou k zakrývání půdy. Zakrývání půdy přispívá ke zvýšenému riziku povodní, zhoršuje změnu klimatu a může vést k potenciálním zdravotním problémům v důsledku snížené kvality ovzduší a vody.

Skupina nemá žádné významné lokality (vlastní objekty), umístěné v nebo blízko oblastí citlivých na biologickou rozmanitost a nebyly zjištěny žádné významné dopady související s vlastními činnostmi, které by ovlivňovaly oblasti citlivé z hlediska biologické rozmanitosti. Skupina dále neprovádí žádné činnosti, které by ovlivňovaly ohrožené druhy.

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

Podnikatelské prostředí

Erste Group Bank provedla analýzu odolnosti pro své klíčové trhy, včetně České republiky.

Tato analýza se zaměřila na změnu klimatu jako na jednu z klíčových příčin ztráty biologické rozmanitosti. Byla provedena analýza provozního prostředí s cílem posoudit odolnost obchodního modelu vůči rizikům vyplývajícím z nezbytného přechodu na nízkouhlíkovou ekonomiku. V tomto rámci byla ztráta biologické rozmanitosti zařazena do kategorie ostatní – environmentální rizika.

V rámci analýzy odolnosti jsou sledována a vyhodnocována fyzická i přechodná rizika. Analýza zahrnuje hodnocení jednotlivých zemí, v nichž Erste Group Bank působí, spolu se systémovými riziky spojenými s těmito zeměmi a příslušnými odvětvími. Vlastní činnosti a předcházející část hodnotového řetězce Skupiny nemají podstatný dopad na biologickou rozmanitost, a proto nejsou dále zvažovány.

V souladu s regulačními pokyny zahrnuje hodnocení krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý horizont. Časové horizonty použité pro hodnocení podnikatelského prostředí a odolnosti jsou následující:

- krátkodobý: 0–1 let
- střednědobý: 1–5 let
- dlouhodobý: více než 5 let (do roku 2050)

V současné době analýza nereflektuje systematické zapojení externích zúčastněných stran. Průběžně však probíhá dialog s příslušnými zainteresovanými stranami, jako jsou orgány dohledu a regulační orgány, investoři, analytici a ratingové agentury nebo akademické a environmentální instituce a nevládní organizace.

Interní zúčastněné strany byly požádány o poskytnutí informací, které by přispěly k analýze odolnosti obchodního modelu.

Výsledky analýzy odolnosti

Hodnocení pro analýzu odolnosti bylo provedeno holistickým a kvalitativním způsobem. Hlavním cílem bylo ukázat, jak by mohl být obchodní model Erste Group Bank, včetně jejích hlavních trhů, ovlivněn různými rizikovými faktory v oblasti klimatu a životního prostředí. Při posuzování fyzických, přechodných nebo systémových rizik souvisejících s biologickou rozmanitostí a ekosystémy Skupina nezjistila žádné významné hrozby pro svůj obchodní model nebo strategii.

Další podrobnosti týkající se analýzy odolnosti jsou uvedeny v kapitole Změna klimatu, oddíl SBM-3 – E1 Změna klimatu.

Přechod na čisté zdroje energie přináší značné výzvy, často způsobené nevhodnými plánovacími procesy, které opomíjejí aspekty biologické rozmanitosti. To zdůrazňuje potřebu posílení záruk, včetně důsledného prosazování právních předpisů v oblasti životního prostředí a lepšího uplatňování zásady „významně nepoškozovat“ stanovené v taxonomii EU. Tato opatření jsou nezbytná, aby se předešlo negativním praktikám a aby přechod na čistou energii neprobíhal na úkor biologické rozmanitosti.

Obchodní aktivity Skupiny jsou rovněž závislé na politickém prostředí v České republice a na budoucím přístupu země k ochraně biologické rozmanitosti. Skupina uznává, že jak regulace EU, tak místní předpisy hrají významnou roli při ovlivňování jejího podnikatelského prostředí.

Na úrovni jednotlivých projektů by obavy veřejnosti ze ztráty biologické rozmanitosti měly být vnímány jako významné obchodní riziko. Včasná reakce na tyto obavy je klíčová pro zajištění hladké realizace projektů bez problémů nebo zpoždění. Společnost zná efektivní prevenci a zmírňováním dopadů na místní biodiverzitu, s robustními systémy řízení, které zohledňují biodiverzitu, a přispívají pozitivně k ochraně, zvyšuje svou schopnost v průběhu času rozvíjet pověst firmy s dobrými výsledky. To následně přitahuje loajální zákazníky i zaměstnance a zlepšuje image značky.

Nemovitosti hrají významnou roli při ztrátě biologické rozmanitosti, zejména vlivem zakrývání půdy, změn ve využívání krajiny a přispívání ke znečištění a změně klimatu. Pokračující změna využívání půdy nebo zakrývání půdy znamená, že investice do velkých staveb (např. retailových parků na zelené louce nebo logistických center) musí být pečlivě zváženy. Tyto úvahy by měly zohledňovat nejen finanční aspekty, ale i dopad na biologickou rozmanitost a potenciální reputační rizika.

Strategie a obchodní model

Skupina průběžně hodnotí svou strategii a obchodní model. Uvědomuje si význam zapojení zainteresovaných stran – včetně zohlednění aspektů biologické rozmanitosti a ekosystémů – při formování přístupu k novým produktům, službám a při identifikaci rizik. Skupina navíc plánuje během následujících tří let komplexněji začlenit aspekty biodiverzity do své strategie a politik. Tento zdokonalený přístup bude zahrnovat rozvoj a implementaci mechanismů pro zapojení zainteresovaných stran.

E4-2 – Politiky týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů

Zakrývání půdy

Politika odpovědného financování stanovuje pravidla pro financování podniků v širokém spektru oblastí, přičemž jednou z nich je biologická rozmanitost. Kromě dalších oblastí spadajících pod biologickou rozmanitost se politika zabývá také odlesňováním a zemědělskými postupy. Politika se zabývá poskytováním financování zemědělským společnostem, což může mít rovněž negativní dopad na biologickou rozmanitost. Úplný rozsah politiky včetně dalších oblastí zájmu je podrobněji popsán v kapitole E1-2. Tato část Konsolidované zprávy o udržitelnosti se zaměřuje na implementaci politiky v oblastech udržitelnosti „Biologická rozmanitost a ekosystémy“, konkrétně na podtéma zakrývání půdy. Politika odpovědného financování definuje kritéria pro vyloučení konkrétních ekonomických činností

s negativními sociálně-environmentálními dopady, které jsou proto vyloučeny z finančních a bankovních služeb poskytovaných Bankou. Na základě posouzení dvojí významnosti rozšířila Banka rozsah této politiky a zavedla kritéria pro vyloučení týkající se činností a stavebních projektů v chráněných oblastech, čímž reflektuje zjištěný negativní dopad spojený se zakrýváním půdy. Politika odpovědného financování se zaměřuje na financování aktivit velkých korporátních klientů Banky.

Za implementaci politiky odpovídá vedoucí Business Tribes. Její principy jsou přezkoumávány alespoň jednou ročně, zatímco samotná politika je přezkoumávána dvakrát ročně a podléhá schválení člena představenstva odpovědného za oblast korporátního bankovníctví a finančních trhů. Politika odpovědného financování je dostupná všem zaměstnancům na intranetu a zahrnuje kritéria pro vyloučení míst světového dědictví UNESCO, mokřadů Ramsarské úmluvy a chráněných oblastí uvedených na seznamu IUCN (kategorie I a II nebo Natura 2000).

Tato politika se v současnosti vztahuje pouze na Banku, přičemž její implementace v dceřiných společnostech, které poskytují korporátní financování je plánována na rok 2025.

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

Skupina si uvědomuje zásadní význam biologické rozmanitosti a ekosystémů a zavazuje se intenzivně řešit negativní dopad zakrýváním půdy. Jelikož se jedná o nově identifikovanou otázku udržitelnosti v rámci posouzení dvojí významnosti provedené v roce 2024, konkrétní akční

plány zatím nejsou stanoveny. Výsledky tohoto posouzení se stanou základem pro definování konkrétních kroků k měření pokroku v průběhu následujících tří let.

E4-4 – Cíle týkající se biologické rozmanitosti a ekosystémů

Skupina se zavazuje integrovat cíle ke snížení negativních dopadů na biologickou rozmanitost a ekosystémy do svého strategického rámce. Jelikož se jedná o nově identifikovanou otázku udržitelnosti v rámci posouzení dvojí významnosti provedené v roce 2024, nebyly zatím stanoveny konkrétní cíle. Výsledky tohoto posouzení se stanou základem pro komplexnější zveřejňování informací v průběhu následujících tří let.

E4-5 – Ukazatele dopadů týkající se změny biologické rozmanitosti a ekosystémů

Konkrétní ukazatele týkající se identifikovaného významného dopadu zakrýváním půdy v portfoliu nemovitostí Skupiny nebyly dosud stanoveny. Skupina nepovažuje ukazatele týkající se jejích vlastních operací za relevantní, protože nemá žádné významné lokality umístěné v nebo blízko oblastí citlivých na biodiverzitu, a proto takové ukazatele nejsou zveřejňovány. Nebyly identifikovány žádné významné dopady, rizika a příležitosti ve vztahu k vlastní činnosti a hodnotovému řetězci Skupiny v oblasti biologické rozmanitosti a změn ekosystémů. Jak je popsáno v kapitole ESRS 2, Skupina použila přechodné ustanovení uvedené v ESRS 1, oddíl 10.2, týkající se hodnotového řetězce, a proto nezveřejňuje ukazatele dopadů na navazující hodnotový řetězec.

A close-up photograph of purple flowers with prominent yellow stamens. The flowers are in sharp focus in the foreground, while the background is blurred, showing more of the same flowers. The lighting is soft, highlighting the delicate structure of the petals and stamens.

Sociální informace

Vlastní pracovní síla

V souladu s ESRS S1 se tato kapitola zaměřuje na vliv Skupiny na vlastní pracovní sílu. Skupina je jedním z největších zaměstnavatelů v České republice a její ambicí je být lídrem na trhu v prosazování spravedlivého a vstřícného pracovního prostředí, nad rámec minimálních zákonných standardů vyžadovaných v České republice.

Pracovní sílu Skupiny tvoří zaměstnanci s různými formami pracovních smluv a také osoby, kteří nemají statut zaměstnance. Skupina působí převážně v České republice, s minoritní přítomností na Slovensku, a neidentifikovala žádná rizika související s dětskou, nucenou nebo povinnou prací ani obchodem s lidmi. Dále ve Skupině nejsou přítomni žádné marginalizované nebo zranitelné skupiny zaměstnanců a nevznikly žádné protichůdné zájmy mezi jednotlivými skupinami pracovníků. Spolupráce s pracovníky je nadále bezproblémová bez zjištěných překážek.

čtyřech klíčových prioritách: lidři, zkušenosti, adaptabilita a procesy. Zatímco dopady na zaměstnance úzce souvisejí se zmíněnou strategií, nejsou přímo propojeny s jejím obchodním modelem. Například dopady týkající se zaměstnanců, jako je rozmanitost, přiměřené mzdy, bezpečnost a ochrana zdraví nebo školení, jsou obecného charakteru a vztahují se tak na mnoho odvětví a obchodních modelů.

Tyto dopady se týkají pouze vlastních zaměstnanců Skupiny. Pro jednotlivé dodavatele, tj. osoby samostatně výdělečně činné nebo pracovníky poskytované podniky třetích stran, nebyly identifikovány žádné významné dopady, rizika nebo příležitosti. Skupina dále neidentifikovala žádné významné negativní dopady na vlastní zaměstnance vyplývající z plánů přechodu na snižování negativních dopadů na životní prostředí či dosažení ekologičtějšího a klimaticky neutrálního provozu.

SBM-3 –S1 Vlastní pracovní síla

Dopad na zaměstnance je úzce spjat se strategií Skupiny v oblasti People & Culture, která je postavena na

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
S1-Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Pozitivní dopad	Podpora rovnováhy pracovního a soukromého života má pozitivní vliv na kvalitu života a spokojenost zaměstnanců.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S1-Zdraví a bezpečnost	Pozitivní dopad	Podporou vzdělávání v oblasti zdravého životního stylu a dostupné preventivní zdravotní péče Skupina zvyšuje well-being zaměstnanců, snižuje míru absencí a zvyšuje efektivitu a angažovanost.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S1-Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci	Negativní dopad	Nesprávně nastavené zásady rovnosti žen a mužů a rovného odměňování mohou vést ke vzniku rozdílů v odměňování dotčených zaměstnanců. Přípuštění nevyváženého přístupu může vést ke znemožnění profesního rozvoje a poškození zaměstnaneckého kapitálu.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S1-Odborná příprava a rozvoj dovedností	Pozitivní dopad	Odborná příprava a další vzdělávání zvyšují kvalifikaci zaměstnanců, posilují jejich osobní spokojenost a účinně zabraňují podvodnému jednání.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
	Příležitost	Odborná příprava a další vzdělávání mohou zvýšit motivaci zaměstnanců, zlepšit jejich odborné dovednosti a kvalifikaci a vést k jejich trvale vyšší loajalitě a produktivitě.	Vlastní činnosti	Střednědobý a dlouhodobý
S1-Rozmanitost	Pozitivní dopad	Skupina podporuje inkluzivní pracovní prostředí, které respektuje rozmanité zázemí zaměstnanců, což zvyšuje morálku, kreativitu a kvalitu rozhodování. Tato atmosféra vstřícná	Vlastní činnosti	Krátkodobý

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
		k rozmanitosti zvyšuje inovace, spokojenost zaměstnanců a jejich udržení.		

Zdraví & bezpečnost a rovnováha mezi pracovním a soukromým životem

Skupina se zaměřuje na fyzické i duševní zdraví a neustále zlepšuje nabídku zdravotních služeb, aby zajistila včasný přístup k lékařské péči. Kromě poskytování komplexních zdravotnických služeb provozuje Skupina ve svém sídle zdravotní středisko a dále tak podporuje zdraví svých zaměstnanců. Péčí o fyzické a duševní zdraví svých zaměstnanců Skupina zajišťuje, že mohou její zaměstnanci pracovat efektivně a vyhnout se tak případným zdravotním komplikacím.

Celkově je závazek Skupiny podporovat zdravé pracovní prostředí a zajišťovat spravedlivé pracovní podmínky nedílnou součástí její obchodní strategie. Skupina je přesvědčena, že zajištění včasné zdravotní podpory pro zaměstnance vede ke zlepšení jejich zdravotního stavu a spokojenosti, což následně vede k lepším obchodním výsledkům, snížení absencí a vyšší míře zapojení.

Pracovní prostředí, které podporuje zdraví zaměstnanců a umožňuje jim dosáhnout zdravé rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem, má zásadní význam pro atraktivitu Skupiny jako zaměstnavatele a pro pracovní nasazení jejích zaměstnanců.

Rovnost žen a mužů a rozmanitost

Pracovní prostředí, které podporuje rozmanitost a inkluzi, vede k vyšší spokojenosti a pozitivně ovlivňuje well-being zaměstnanců a jejich setrvání ve firmě. Kromě toho rozmanitost v rámci organizace umožňuje Skupině využívat při svém rozhodování širokou škálu perspektiv, přístupů a nápadů, což vede k inovativnějším řešením a lepším obchodním výsledkům.

Skupina věří, že úspěšné řízení lidských zdrojů zahrnuje efektivní řízení rozmanitosti a inkluze. Absence takových opatření zvyšuje potenciál finančních a provozních rizik vyplývajících ze ztráty talentů a kvalifikovaných zaměstnanců, jakož i potenciální negativní publicitu v médiích. Skupina si uvědomuje, že nesprávně nastavené zásady týkající se rovnosti žen a mužů a rovného odměňování mohou vést ke vzniku rozdílů v odměňování zaměstnanců, a proto se zavazuje k větší transparentnosti a důrazu na rovnost žen a mužů v otázce odměňování.

To úzce souvisí s obchodní strategií Skupiny. Podporou rozmanitosti tak může Skupina lépe obsluhovat svou různorodou zákaznickou základnu,

protože její zaměstnanci rozumí potřebám zákazníků z různých prostředí.

Odborná příprava a rozvoj dovedností

Odborná příprava a další vzdělávání zvyšují odbornou kvalifikaci zaměstnanců a vedou k větší osobní spokojenosti, což má pozitivní dopad na zaměstnance. Skupina proto klade důraz na poskytování maximální podpory zaměstnancům při jejich dalším rozvoji, přičemž se zavazuje ke strategickému plánování pracovních sil, které umožňuje cílenější nábor a další rozvojová opatření, stejně jako flexibilní rozvoj dovedností.

Rozvoj talentů ve Skupině se řídí zavedenými oblastmi vedení a je podporován strukturovaným procesem plánování nástupnictví, který zajišťuje silnou základnu budoucích vedoucích pracovníků a plynulé předávání pozic. Odborná příprava a další vzdělávání vytvářejí příležitosti pro zvýšení motivace zaměstnanců a zlepšení jejich odborných dovedností a kvalifikace. Přispívají tak rovněž k trvale vyšší loajalitě i produktivitě zaměstnanců.

S1-1 – Politiky týkající se vlastní pracovní síly

Skupina je vázána Ústavou České republiky a Listinou základních práv a svobod, která zakazuje diskriminaci na základě pohlaví, rasy, barvy pleti, jazyka, víry, náboženství, politického či jiného přesvědčení, národního nebo sociálního původu, příslušnosti k národnostní nebo etnické menšině, majetku, rodu či jiného postavení. Tyto základní principy také zakazují nucenou práci a stanovují právo zaměstnanců na spravedlivou odměnu za jejich práci a na vhodné pracovní podmínky. To se odráží ve vnitřních směrnících a politikách, jako je kolektivní smlouva, etický kodex, politika odměňování podle interních pracovních směrnic, politika diversity a inkluze a politika fyzické bezpečnosti. Zaměstnanci jsou povinni seznámit se s etickým kodexem a kodexem používání umělé inteligence, který zakazuje jakékoli diskriminační praktiky. Noví zaměstnanci podepisují svůj souhlas s etickým kodexem během přijímacího procesu.

Právní požadavky v České republice týkající se pracovních podmínek, jak jsou definovány zákoníkem práce (zákon č. 262/2006 Sb. ve znění pozdějších předpisů) a všemi souvisejícími zákony a předpisy, zajišťují vysokou úroveň ochrany práv pracovníků, včetně práva na rovné zacházení a příležitosti a další práva. Cílem Skupiny je poskytovat

svým zaměstnancům dodatečnou ochranu a výhody nad rámec zákonných požadavků a začleňovat je do svých cílů, které stanovuje za účelem snížení negativních dopadů a podpory pozitivních vlivů na své zaměstnance.

Politika Skupiny týkající se vlastní pracovní síly se výslovně nezabývá obchodováním s lidmi, nucenou prací, povinnou prací nebo dětskou prací. Skupina však funguje plně v souladu s českým zákoníkem práce (zákon č. 262/2006 Sb. ve znění pozdějších předpisů), který tyto praktiky striktně zakazuje.

V příštích dvou letech plánuje Skupina pracovat na procesu náležité péče, aby posoudila soulad svých interních politik v oblasti lidských práv a kolektivní smlouvy Banky s požadavky Obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, Deklarace MOP o základních principech a právech v práci a Pokynů OECD pro nadnárodní společnosti.

V roce 2015 se Erste Group Bank připojila k iniciativě UN Global Compact a zavázala se k dodržování zásad etického a ekologického podnikání.

Zdraví a bezpečnost

Skupina řídí téma zdraví a bezpečnosti s důrazem na dodržování lokálních předpisů a zákonných požadavků, bez konkrétní politiky. Skupina se zaměřuje na fyzický i duševní well-being svých zaměstnanců a snaží se, aby její aktivity měly pozitivní dopad. Skupina poskytuje zdravotní služby nad rámec zákonných požadavků, nabízí preventivní zdravotní péči, včasný přístup k lékařské péči a preventivní lékařské prohlídky. Zaměstnanci mají také přístup k platformám pro podporu duševního zdraví a iniciativám pro rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem. Centrum zdraví v Praze nabízí komplexní lékařskou péči, včetně konzultací s praktickými lékaři, telemedicíny a specializované péče. Další podrobnosti jsou popsány v kapitole S1-4.

Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci

Zásady Politiky odměňování podporují rovnost a zajišťují stejnou odměnu za rovnocennou práci, čímž vytvářejí bezpečné prostředí se standardizovanými a přiměřenými mzdami. Politika podporuje rovné příležitosti v oblasti odborného rozvoje a usiluje o získání a udržení kompetentních a motivovaných zaměstnanců, kteří vykonávají svou práci v dlouhodobém zájmu Skupiny, jejích zákazníků a akcionářů. Tato politika stanovuje pravidla, standardy a principy systému odměňování a strategie odměňování skupiny, které mají zajistit konkurenceschopné odměny založené na dlouhodobě udržitelném výkonu. Politika odměňování definuje systém

odměňování, včetně složek mzdy, programů variabilního odměňování, výkonnostních procesů, struktury pracovních pozic, porovnávání mezd a peněžní i nepeněžní benefity, které jsou spojeny hodnotami Skupiny a příslušnými strategiemi jednotlivých společností. Zároveň tato politika poskytuje zaměstnancům transparentnost ohledně mezd a zajišťuje, že všichni zaměstnanci jsou si vědomi svého platového pásma, které je mapováno na externí platové stupně společnosti Hays. Skupina provádí každoroční srovnávání svých platových pásem a platových stupňů s údaji o mzdách publikovanými společnostmi Korn Ferry.

Politika zajišťuje spravedlivé odměňování zaměstnanců na základě jejich pracovních míst a zajišťuje stejnou úroveň odměňování na podobných pozicích v rámci celé Skupiny. Nabídka konkurenceschopných odměňovacích balíčků pomáhá přilákat a udržet talentované a motivované zaměstnance a zároveň posílit postavení a pověst Skupiny mezi potenciálními uchazeči. Tím se rovněž snižuje související riziko potenciální ztráty talentovaných zaměstnanců.

Výbor pro odměňování je odpovědný za poskytování poradenství, schvalování a dohled nad tématy a politikami souvisejícími s odměňováním. Výbor je složen z členů dozorčího orgánu, kteří nepůsobí ve výkonných funkcích společnosti. Členové Výboru společně disponují potřebnými znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi v oblasti zásad odměňování, řízení a kontroly rizik, stejně jako v oblasti systémů variabilní složky odměny a souvisejících rizik. Při své činnosti Výbor zohledňuje dlouhodobé zájmy akcionářů, investorů a dalších zainteresovaných stran Skupiny. Výbor se schází alespoň dvakrát ročně a zajišťuje sladění strategií a postupů odměňování napříč celou Skupinou.

Politika odměňování se vztahuje na všechny zaměstnance v rámci Skupiny. Výbor pro odměňování je zodpovědný za dohled nad implementací politiky odměňování, aby bylo zajištěno její řádné fungování. Výbor pro odměňování působí na základě pověření dozorčí radou.

Politika odměňování neodkazuje na žádné standardy nebo iniciativy třetích stran a je k dispozici všem zaměstnancům na intranetu. Tato politika se vztahuje na Banku a je uplatňována ve všech jejích dceřiných společnostech, které mají zaměstnance.

Odborná příprava a rozvoj dovedností

Politika způsobilosti a nástupnictví popisuje proces posuzování způsobilosti jednotlivců, kteří jsou členy představenstva, dozorčí rady a jejich výborů, stejně jako držitelů klíčových funkcí. Rovněž popisuje proces nástupnictví potenciálních členů dozorčí rady

a představenstva. Tato politika poskytuje strukturovaný rámec pro definování seznamu potenciálních kandidátů pro nástupnictví v těchto orgánech s ohledem na princip rozmanitosti a zároveň sleduje a zohledňuje cíle v oblasti genderové vyváženosti, jak je uvedeno v politice diverzity a inkluze. Představenstvo ve spolupráci s oddělením People & Culture provádí výběr příslušných manažerů na základě jejich výkonnosti a potenciálu s využitím specifikovaných kritérií uvedených v politice. Výsledky všech hodnocení tvoří základ pro předběžný výběr potenciálních nástupců a jsou projednávány při nadcházejících jednáních o nástupnictví.

Oddělení People & Culture je zodpovědné za rozvoj a pravidelné přezkoumávání procesu nástupnictví. Také iniciuje každoroční proces nástupnictví a poskytuje příslušné pokyny a šablony dokumentace.

Generální ředitel, všichni členové představenstva a dozorčí rady, oddělení People & Culture a výbor pro jmenování nesou společnou odpovědnost za implementaci této politiky.

Politika dále implementuje společné obecné pokyny ESMA a EBA k posuzování vhodnosti členů řídicích orgánů a držitelů klíčových funkcí podle směrnice 2013/36/EU a směrnice 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06), obecné pokyny EBA k internímu řízení a správě podle směrnice 2013/36/EU (EBA/GL/2021/05), oběžník o vhodnosti členů představenstva, dozorčí rady a držitelů klíčových funkcí a příručku ECB k posuzování vhodnosti a bezúhonnosti.

Politika způsobilosti a nástupnictví je k dispozici všem zaměstnancům na intranetu. V současné době se tato politika vztahuje pouze na Banku a prozatím se neplánuje její rozšíření na dceřiné společnosti, protože plánování nástupnictví v dceřiných společnostech je řešeno v rámci Leaders' sessions, přičemž další podrobnosti jsou uvedeny v kapitole S1-4.

Komplexní informace o možnostech vzdělávání a rozvoje dovedností jsou všem zaměstnancům k dispozici na intranetu, ale nejsou formalizovány v samostatné politice.

Rozmanitost

Politika diverzity a inkluze Banky vychází z politiky diverzity a inkluze Erste Group Bank. Poskytuje manažerům a zaměstnancům hlavní principy a pokyny pro efektivní začlenění řízení diverzity do firemní kultury a obchodních procesů. Definuje role a odpovědnosti a zároveň poskytuje obecné směrnice pro tvorbu, implementaci a přizpůsobení strategií a cílů v oblasti diverzity a inkluze. Jejím cílem je také minimalizovat

riziko nesprávných postupů v otázkách rovnosti nebo diskriminace, které by mohly poškodit dobrou pověst Banky.

Podpora diverzity v rámci Skupiny přispívá k vytváření otevřené a inkluzivní firemní kultury, která pozitivně ovlivňuje well-being zaměstnanců. Současně usiluje o snižování rozdílů v odměňování žen a mužů, podporuje širší rozmanitost mezi zaměstnanci a vytváří prostředí, kde se každý cítí začleněn. Tím se obohacuje pracovní prostředí, což vede k vyšší kreativitě a produktivitě.

Tým People & Culture zajišťuje měsíční sběr dat souvisejících s diverzitou, jako je podíl nedostatečně zastoupeného pohlaví na manažerských pozicích, věková struktura, národnost či úroveň vzdělání. Tato data poskytují základ pro podporu inkluzivního a rozmanitého prostředí a pomáhají formovat strategii diverzity a inkluze, která je vytvářena ve spolupráci s klíčovými interními zainteresovanými stranami, jako je útvar Sustainability, tým Company Affairs a Brand Department. Zájmy těchto stran jsou zohledňovány prostřednictvím průběžné spolupráce a pravidelných schůzek včetně čtvrtletních jednání etické komise, kterých se účastní týmy z oddělení People & Culture, Compliance, Retail a Company Affairs.

Politika diverzity a inkluze se vztahuje na vlastní zaměstnance Banky, spotřebitele i koncové uživatele. Za tuto politiku odpovídá vedoucí útvaru Udržitelnosti (B-2) jakožto nejvýše postavený pracovník odpovědný za realizaci politiky. Politika diverzity a inkluze neodkazuje na standardy nebo iniciativy třetích stran a je dostupná všem zaměstnancům na intranetu. V současné době se tato politika vztahuje pouze na Banku a prozatím se neplánuje její rozšíření na dceřiné společnosti.

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

Skupina klade důraz na průběžné sledování a zlepšování zapojení zaměstnanců, aby lépe porozuměla jejich potřebám a mohla zavádět účinné iniciativy ve všech relevantních oblastech. Efektivita zapojení je zajištěna prostřednictvím řady přímých a nepřímých příležitostí. Přímá komunikace se zaměstnanci zahrnuje průzkum spokojenosti zaměstnanců, který probíhá dvakrát ročně v celé Skupině a přináší cenné poznatky pro kontinuální zlepšování. Nepřímá komunikace probíhá skrze zástupce pracovníků. Každá organizační jednotka přispívá ke zvýšení zapojení zaměstnanců.

Představenstvo je zodpovědné za řízení organizace způsobem, který slouží nejlepším zájmům společnosti, a zároveň zohledňuje zájmy zaměstnanců.

Přímé zapojení

Včelín+

V roce 2024 Skupina spustila novou platformu Včelín+ a další komunity na platformě Viva Engage. Tato moderní a intuitivní sociální síť poskytuje zaměstnancům prostor pro sdílení nápadů, kladení otázek a prezentaci společných úspěchů. Funguje jako neformální centrum pro diskuse, otevřenou komunikaci, inspiraci a vzájemnou podporu.

Intranet

Na intranetu jsou zveřejňovány všechny důležité dokumenty, včetně politik, novinek a plánovaných změn v rámci Skupiny. Zaměstnanci zde mohou vyjádřit své názory na jednotlivé příspěvky.

Intranetové kanály monitoruje oddělení komunikace, které případné podněty a stížnosti předává příslušným zaměstnancům k řešení. Po schválení vedením mohou být následně podniknuty konkrétní kroky nebo nápravná opatření.

Spořka ŽIVĚ

Představenstvo Banky chápe důležitost komunikace se zaměstnanci, a proto pravidelně pořádá online setkání s názvem Spořka ŽIVĚ, během kterého sdílí aktuální informace a novinky ze Skupiny. Každé setkání zahrnuje prostor pro otázky a odpovědi zaměstnanců.

Dotazy z těchto setkání sleduje oddělení komunikace a přiděluje je odpovědným osobám. Představenstvo na základě těchto podnětů rozhoduje o možných zlepšeních procesů, změnách nebo úpravách odměn a benefitů.

Průzkum spokojenosti zaměstnanců

Oddělení People & Culture provádí dvakrát ročně anonymní průzkumy, jejichž cílem je hodnotit spokojenost zaměstnanců a jejich pohled na pracovní podmínky. Za realizaci průzkumů a využití jejich výsledků odpovídá manažer týmu People & Culture (manažer úrovně B-1).

Výsledky průzkumů, jako je Employee Net Promoter Score (eNPS) nebo skupinový index spokojenosti v rámci jednotlivých oddělení, analyzuje management Skupiny. Tyto výsledky slouží jako podklad pro hodnocení výkonnosti vrcholového managementu a pomáhají určit další kroky ke zlepšení zaměstnanecké zkušenosti.

Skupina monitoruje trendy v zapojení, spokojenosti, účasti v průzkumech a skóre eNPS a spolu s oddělením

People & Culture analyzuje jednotlivé komentáře zaměstnanců. Průzkumy jsou důvěrné, dobrovolné a neobsahují analýzy na základě demografických údajů, jako je pohlaví nebo zdravotní postižení. Výsledky jsou diskutovány také se zástupci zaměstnanců.

Kromě analýzy na úrovni Skupiny a celé organizace dostávají výsledky eNPS vedoucí týmů všech organizačních jednotek s více než pěti zaměstnanci. Tyto výsledky jsou sdíleny s jednotlivými týmy, které na jejich základě mohou nastavit akční plány zaměřené na zvýšení spokojenosti a zapojení zaměstnanců.

Nepřímé zapojení

Oddělení People & Culture je zodpovědné za kolektivní vyjednávání, komunikaci s odbory, stejně jako za zajištění zapojení zaměstnanců. Manažer týmu People & Culture (manažer úrovně B-1) má provozní odpovědnost za efektivní provádění těchto aktivit. Výsledky těchto snah pomáhají formovat přístup Skupiny k řízení, zejména v oblastech odměňování a benefitů. V rámci kolektivního vyjednávání se konají pravidelná setkání, která vedou k uzavření a podpisu kolektivní smlouvy. Kromě těchto pravidelných porad probíhají během roku ad-hoc jednání s odbory k projednání témat klíčových pro oddělení People & Culture nebo témat, o kterých musí být odbory ze zákona informovány. Tato setkání zajišťují, že odbory jsou včas informovány o všech hlavních aktivitách, jež mohou ovlivnit zaměstnance, což přispívá ke zvýšení péče o zaměstnance a jejich zapojení.

Podmínky kolektivní smlouvy Banky se vztahují i na zaměstnance relevantních dceřiných společností Skupiny, které nemají vlastní odborovou organizaci nebo uzavřenou kolektivní smlouvu. Tyto podmínky jsou implementovány prostřednictvím holdingových norem.

Zapojení zaměstnanců do přechodu na ekologičtější provoz

Skupina aktivně zapojuje své zaměstnance do iniciativ zaměřených na snižování emisí uhlíku. Povinné online školení o principech ESG je dostupné všem zaměstnancům bez ohledu na pracovní pozici a jeho absolvování je sledováno prostřednictvím e-learningové platformy. Toto školení poskytuje základní porozumění významu ESG pro celou Skupinu. Aktivity Skupiny v oblasti snižování emisí uhlíku a přechodu na ekologičtější a klimaticky neutrální provoz nemají žádný negativní dopad na nová pracovní místa. Skupina navíc podporuje udržitelnou mobilitu mezi svými zaměstnanci tím, že neustále elektrifikuje firemní autopark. Podrobnější informace jsou k dispozici v kapitole E1-4.

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

V rámci svého závazku podporovat vstřícné a odpovědné pracovní prostředí Skupina zavedla komplexní procesy k nápravě negativních dopadů a vytvořila přehledné kanály, které zaměstnancům umožňují vyjádřit své obavy.

Možnosti zapojení zaměstnanců, popsané v kapitole S1-2, představují účinné nástroje pro identifikaci potenciálních negativních dopadů na jednotlivce v rámci pracovní síly a umožňují zahájení nápravných opatření. V případech opakovaných problémů, které by mohly naznačovat negativní dopady na zaměstnance, může představenstvo rozhodnout o přijetí akčních plánů ke zmírnění těchto dopadů. Například v roce 2024 bylo zlepšeno objednávání karet MultiSport, což přispělo k podpoře zdraví a bezpečnosti zaměstnanců.

Dalším prostředkem k řešení stížností ve Skupině je whistleblowingový kanál, který řeší případy nepřijatelného chování definovaného v politice whistleblowingu, a dále komunikace prostřednictvím orgánů zastupujících zaměstnance nebo interního ombudsmana Skupiny. Podrobnosti o procesu whistleblowingu a roli interního ombudsmana jsou popsány v kapitole G1-1.

Zaměstnancům je k dispozici široká škála komunikačních kanálů, navržených tak, aby vyhovovaly různým potřebám a preferencím. Účinnost těchto kanálů je průběžně monitorována. Informace o dostupnosti těchto možností jsou zaměstnancům poskytovány již při nástupu do zaměstnání a dále připomínány prostřednictvím cílených kampaní. Podle politiky whistleblowingu jsou hlášení učiněná prostřednictvím whistleblowingového procesu zcela anonymní, což zajišťuje ochranu zaměstnanců před odvetnými opatřeními. Stejnou ochranu mají i zaměstnanci podávající stížnosti prostřednictvím interního ombudsmana, jak je popsáno v kapitole G1-1.

V případě, že Skupina iniciuje restrukturalizaci svých obchodních operací, která může vést k hromadnému propouštění (tj. více než 30 zaměstnanců za kalendářní měsíc), postupuje v souladu se zákonnými požadavky stanovenými zákoníkem práce. To zahrnuje oznamovací povinnost vůči příslušným orgánům a zástupcům zaměstnanců a poskytování dalších výhod dotčeným zaměstnancům na základě platné kolektivní smlouvy. Skupina navíc nabízí dotčeným zaměstnancům balíček pomoci při rozvázání pracovního poměru, který zahrnuje základní právní a psychologickou podporu, praktické poradenství ohledně administrativních kroků vůči veřejné

správě a aktivní pomoc při hledání nových pracovních příležitostí ve spolupráci s dalšími zaměstnavateli.

S1-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření

Skupina aktivně řídí činnosti související s vlastními pracovníky, protože si uvědomuje, že spokojení a motivovaní zaměstnanci, bezpečné a příjemné pracovní prostředí a spravedlivé podmínky a příležitosti pro všechny zvyšují produktivitu a následně vedou i k efektivnějšímu fungování a lepší výkonnosti celé Skupiny.

Skupina přijala různá opatření, aby prokázala svůj závazek a péči o své zaměstnance. Tato opatření jsou zaměřena na využití identifikovaných příležitostí, posílení pozitivních dopadů a prevence a na zmírnění nebo nápravu negativních dopadů. Mezi hlavní přínosy těchto opatření patří podpora rozmanitější a inkluzivnější kultury na pracovišti, zlepšení rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem, zvýšení spokojenosti zaměstnanců, produktivity a inovací a snížení nákladů spojených se zdravotní péčí a emočních konfliktů mezi rodinou a kariérou. Skupina neidentifikovala žádná podstatná rizika související s vlastní pracovní silou.

Podpora řízení talentů v rámci Skupiny posiluje pozitivní dopady tím, že zaměstnancům poskytuje příležitosti k růstu a kariérnímu postupu. To vede k přilákání nových talentů, zvyšuje spokojenost zaměstnanců a snižuje míru fluktuace. Komplexní školicí programy, včetně těch zaměřených na respektující spolupráci, podporují inkluzivní a přátelské pracovní prostředí. Skupina také klade důraz na rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem a nabízí flexibilní pracovní dobu. Tyto iniciativy pomáhají rodinám sladit kariérní a osobní život, motivují muže k aktivnější účasti na péči o děti a podporují ženy při návratu do práce po mateřské dovolené. Preventivní opatření v oblasti ochrany zdraví dále přispívají ke zvýšení well-beingu, produktivity a spokojenosti zaměstnanců. Aktivitu zaměřenou na výše uvedené oblasti jsou popsány níže.

Oddělení People & Culture monitoruje a analyzuje trendy v oblasti řízení lidských zdrojů, zaměřené na budoucí dovednosti, organizační strukturu, vedení a koncepty řízení výkonnosti. Cílem je identifikovat a přizpůsobit opatření, která mohou mít pozitivní dopad

na zaměstnance. Skupina plánuje provést komplexní kvantitativní posouzení zdrojů potřebných k řízení významných dopadů na vlastní zaměstnance, jakož i zdrojů přidělených na akční plány. Implementované akční plány jsou zahrnuty v provozních nebo kapitálových výdajích Skupiny, avšak nejsou vykazovány samostatně. Ačkoli v současné době Skupina nepředpokládá významné dodatečné provozní ani kapitálové výdaje na popsaná opatření, jedná se stále o předmět důkladného hodnocení.

Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem

Zvýšení flexibility pracovní doby a rodičovské dovolené

Skupina přijala rozsáhlá opatření, která zaměstnancům umožňují přizpůsobit si pracovní dobu svým osobním potřebám. Skupina si je vědoma důležitosti těchto opatření, a proto nabízí řadu programů vstřícných k rodinám, které jsou pravidelně přezkoumávány a upravovány na základě aktuálních potřeb zaměstnanců. Flexibilní pracovní programy a práce z domova umožňují zaměstnancům nalézt rovnováhu mezi rodičovskými povinnostmi a prací. V rámci jednotlivých oddělení jsou definovány specifické kategorie tzv. „flexi profilů“, z nichž si zaměstnanci mohou vybírat dle svých potřeb. Vedle práce z domova většina zaměstnanců využívá flexibilní pracovní dobu, přičemž základní pracovní doba je nastavena od 9:00 do 14:00. Tento přístup zajišťuje provozní efektivitu a zároveň podporuje týmovou spolupráci. Skupina navíc zahájila pilotní program „Flexi DNA“, jehož cílem je nabídnout zaměstnancům komplexní a jasné možnosti flexibility.

Kromě flexibilní pracovní doby nabízí Skupina v Pardubicích firemní školku, která zaměstnancům s malými dětmi poskytuje celodenní péči, přičemž děti jsou v péči plně kvalifikovaných učitelů. Školka je placená, ale rodičům, kteří se vrací z rodičovské dovolené, jsou náklady částečně hrazeny prostřednictvím měsíčního příspěvku na péči o děti do 5 let. Program rodičovské dovolené nad rámec zákona zahrnuje například dodatečné dny volna pro těhotné ženy nebo rodiče samoživitele.

Zaměstnanci na manažerských pozicích, kteří přímo dohlíží na podřízené, nebo zaměstnanci v rolích, jako jsou Product Owner či Domain Lead, mají možnost využít tříměsíčního volna, během kterého jsou na přechodnou dobu nahrazeni dočasnými manažery. V roce 2024 využilo tento benefit devět manažerů, kteří se po návratu plně zapojili zpět do svých pracovních rolí.

Zdraví a bezpečnost

Preventivní zdravotní péče a zdravotní centrum

Preventivní zdravotní péče je klíčovým prvkem podpory zdraví zaměstnanců a rozvoje kultury zaměřené na jejich well-being v rámci organizace. Mezi řešené otázky patří mimo jiné zdravý životní styl, sladřování pracovního a soukromého života, duševní zdraví, prevence stresu a výživové poradenství. Tato péče je poskytována mezioborovým týmem, který zahrnuje lékaře, psychology a fyzioterapeuty, a je přístupná všem zaměstnancům Skupiny. V pražské centrále Skupina vybudovala zdravotní centrum, které zaměstnancům a jejich rodinám poskytuje konzultace s praktickými lékaři, telemedicínu a specializovanou péči. Ačkoliv se zdravotní centrum nachází v Praze, je k dispozici všem zaměstnancům Skupiny a jejich rodinám. Zdravotní centrum bylo otevřeno v listopadu 2023.

Centrum je vybaveno moderními technologiemi a nabízí široké spektrum benefitů se zaměřením na preventivní medicínu. Poskytuje také podporu při mimořádných lékařských a epidemiologických událostech, například plošné očkování zaměstnanců financované Skupinou včetně každoročního očkování proti chřipce. Lékařské služby v centru se dále rozšiřují a poskytují specializovaná zařízení pro různé zdravotní potřeby. Patří mezi ně například masáže od nevidomých, fyzioterapie, výživové poradenství či optometrie. Zaměstnanci mohou v pracovní době bezplatně relaxovat v masážním křesle. Ta jsou umístěna ve všech hlavních pobočkách banky. Centrum nabízí také různá měřicí zařízení, včetně analýzy Inbody, měření krevního tlaku a detekce arytmií. Zaměstnanci si tak mohou pravidelně sami kontrolovat svůj zdravotní stav a lépe vnímat zdravotní dopady svého životního stylu.

Preventivní program zdravotní péče a zdravotní centrum jsou dlouhodobé iniciativy zaměřené na dosažení trvalého pozitivního dopadu.

Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci

Redesign pracovních pozic a struktura odměňování

V roce 2024 Banka zahájila program zaměřený na revizi a přesné definování odpovědností jednotlivých pracovních pozic, přičemž kladla důraz na jejich správné zařazení do systému odměňování. Nový rámec zajišťuje spravedlivé odměňování všech zaměstnanců díky objektivnímu porovnání, hodnocení a sladřování rolí bez ohledu na pohlaví. Program zahrnuje všechny zaměstnance Banky a klade důraz na spravedlivý přístup k příležitostem. Je úzce propojen s dalšími interními procesy, jako jsou aktualizace kariérních postupů a cílenější možnosti

profesního rozvoje. Cílem tohoto programu je zvýšit transparentnost v popisech pracovních pozic a možnostech školení zaměstnanců a zároveň předcházet významným negativním dopadům v oblasti rovnosti žen a mužů a stejné odměny za rovnocennou práci, nebo je alespoň zmírňovat.

Program byl zahájen v roce 2024 a jeho dokončení je plánováno na rok 2025, kdy se počítá s rozšířením i do dalších dceřiných společností Banky, které mají zaměstnance.

Index rozmanitosti

Banka zavedla proces indexování s využitím standardizovaných kritérií pro sběr a analýzu dat o genderových iniciativách. Cílem tohoto procesu je identifikovat klíčové oblasti činnosti a vypracovat efektivní opatření k podpoře konzistentního přístupu. Tento proces přispívá k dosažení cílů v oblasti diverzity a inkluze prostřednictvím stanovení jasných cílů a opatření na podporu genderové rovnosti v rámci Banky a současně předchází podstatným negativním dopadům v oblasti rovnosti žen a mužů a stejné odměny za rovnocennou práci, nebo je alespoň zmírňuje.

Data byla shromážděna z interních činností a analyzována na základě standardních kritérií, jako je status a dynamika (např. podíl a věková struktura žen na všech pozicích a úrovních), závazky (např. opatření interní a externí komunikace) a rámec (např. opatření a nabídky v rámci organizace), přičemž hlavní důraz byl kladen na aktivity Banky v České republice. Analýza zohlednila místní kulturní specifika a zapojila zaměstnance i vedení do programů zaměřených na genderovou rovnost a diverzitu.

Sběr a analýza dat byly dokončeny v roce 2024, přičemž výsledky byly interně komunikovány a na jejich základě byly stanoveny cílové závazky a odpovídající opatření. Implementace těchto opatření bude pokračovat v následujících dvou letech, přičemž se budou pravidelně přezkoumávat a podle potřeby upravovat. Tato iniciativa se vztahuje na Banku a v současné době není plánováno její zavedení v dceřiných společnostech z důvodu omezené dostupnosti dat.

Odborná příprava a rozvoj dovedností

Nábor a rozvoj talentů

Jako součást Erste Group Bank nabízí Skupina centrálně řízené vzdělávací programy pro celou Erste Group a také personalizované rozvojové nabídky specifické pro Českou republiku. Školící programy pokrývají oblasti jako podniky a trhy, finance (včetně controllingu, řízení aktiv a pasiv,

účetnictví), pokročilé dovednosti v práci s daty a znalosti v oblasti umělé inteligence (AI).

Všechny kurzy a programy jsou snadno dostupné a lze je rezervovat prostřednictvím interního systému AMOS. Výukové materiály jsou průběžně aktualizovány tak, aby odrážely změny v předpisech a zahrnovaly školení v klíčových oblastech, jako je řízení rizik, bezpečnost a dodržování předpisů. Dostupnost vzdělávacích nabídek se neustále zlepšuje díky rozsáhlé implementaci digitálních vzdělávacích formátů.

Rozvoj vůdčích schopností patří mezi klíčové priority vzdělávacích a rozvojových iniciativ Skupiny. Vedoucí pracovníci jsou podporováni v rozvíjení svého potenciálu a dovedností prostřednictvím koučování, mentoringu a individuálně přizpůsobených programů.

Koučovací a mentoringový program zahrnuje externí kouče a mentory pro vedoucí pozice, především úroveň B-1 a některé pozice úrovně B-2, a dále skupinu přibližně 30 interních koučů, kteří poskytují podporu ostatním zaměstnancům. Tento dvojí přístup zajišťuje, že se všem úrovním Skupiny dostává podpory a vedení na míru. Externí koučové a mentoři přinášejí rozsáhlé odborné znalosti a zkušenosti, které pomáhají vedoucím pracovníkům řešit složité výzvy. Interní koučové a mentoři zase poskytují snadno dostupné příležitosti k rozvoji pro širší okruh zaměstnanců. Tento komplexní systém koučování a mentoringu podporuje osobní a profesní růst, zvyšuje celkovou výkonnost a přispívá k úspěchu celé organizace.

Program se zaměřuje zejména na individuální koučování a mentoring, během nichž zkušenosti profesionálové v roli mentorů sdílejí své zkušenosti s mentorovanými zaměstnanci při pravidelných měsíčních setkáních. Mentoři pocházejí z různých odvětví a profesí, což zajišťuje široké spektrum perspektiv a obohacuje proces učení. Tato sezení pomáhají mentorovaným zaměstnancům osvojit si dovednosti nezbytné pro dlouhodobý úspěch. Kromě individuálního mentoringu mají účastníci možnost zapojit se do společných workshopů a networkingových akcí.

Budování organizace založené na silných stránkách podle principů Gallup Strengths navíc pomáhá Skupině zvyšovat zapojení, produktivitu a celkovou spokojenost zaměstnanců. Zaměřením na individuální silné stránky vytváří Skupina prostředí, kde se zaměstnanci cítí oceňováni a mohou dosahovat svých nejlepších výkonů. Dosud bylo vyškoleno přibližně 2 000 zaměstnanců, kteří se naučili rozpoznat a využívat své jedinečné silné stránky. Tento přístup podporuje nejen osobní rozvoj, ale také přispívá k lepší spolupráci a efektivitě na pracovišti.

Program zaměřený na rozvoj digitálních dovedností a práci s umělou inteligencí oslovil více než 8 000 zaměstnanců prostřednictvím různých forem vzdělávání. V rámci programu vznikla také interní komunita zaměřená na konkrétní příklady využití těchto technologií. Iniciativa vzbudila značný zájem, což potvrzuje více než 80 000 návštěv na centrální webové stránce programu. Tento vysoký zájem odráží ochotu organizace aktivně přijmout digitální transformaci. Program nejen rozvíjí digitální dovednosti zaměstnanců, ale také podporuje inovace a zvyšuje celkovou efektivitu organizace.

Rozvojové rozhovory

Rozvoj talentů v celé Skupině je založen na konstruktivní zpětné vazbě, transparentním a spravedlivém hodnocení individuálního potenciálu a kvalitních rozvojových programech realizovaných ve spolupráci s předními mezinárodními institucemi. Všichni zaměstnanci se pravidelně účastní hodnotících rozhovorů se svými přímými nadřízenými. Během těchto každoročních setkání se stanovují cíle na nadcházející rok a vytvářejí se rozvojové plány zaměřené na podporu jejich osobního i profesního růstu.

Vzhledem k provozním změnám nemá Skupina v současné době formalizovaný systém pro sledování procesu zpětné vazby, nicméně v roce 2025 se plánuje implementace nového systémového řešení.

Leaders' Sessions

Skupina zavedla strategickou iniciativu zaměřenou na transformaci postupů vedení a posílení rozvoje svých vedoucích pracovníků prostřednictvím každoročního hodnotícího setkání Leaders' Sessions. Hlavním cílem této iniciativy je integrovat základní hodnoty Skupiny do každodenní praxe vedoucích pracovníků a zajistit, aby jejich chování odpovídalo hodnotovému rámci organizace. Tento přístup podporuje rozvoj soudržné firemní kultury, kde vedoucí pracovníci svým příkladem inspirují své týmy a postupně tak ovlivňují celou organizaci.

Program zahrnuje všechny manažery úrovně B-1 Banky, stejně jako vedoucí pracovníky dceřiných společností Skupiny a je strukturován tak, aby poskytoval Skupině cenné poznatky o jejich výkonnosti v souladu s hodnotovým rámcem. Identifikuje oblasti pro cílený rozvoj, vyzdvihuje lídry připravené na nové kariérní příležitosti a vytváří plány na podporu jejich postupu. Navíc zajišťuje, že vedoucí role jsou obsazeny těmi, kteří splňují požadované standardy chování nebo mají jasný plán na jejich dosažení. V roce 2024 se programu zúčastnilo 180 manažerů a vedoucích pracovníků úrovně B-1.

Rozmanitost

Lidskoprávní desatero zaměstnavatele

Tento akční plán podporuje lidská práva, diverzitu a inkluzi na pracovišti prostřednictvím zapojení různých zaměstnavatelů, posílení jejich spolupráce a realizace vzdělávacích a osvětových iniciativ. Očekávanými výsledky této iniciativy je zvýšení povědomí o lidských právech a diverzitě, posílení sítě zaměstnavatelů podporujících lidská práva, ESG, diverzitu a inkluzi a aktivní zapojení zaměstnavatelů do plnění závazků prostřednictvím pravidelných aktivit a setkání, čímž je zajištěn dlouhodobý dopad.

Iniciativa zahrnuje vzdělávací a osvětové aktivity v oblasti lidských práv a diverzity, posiluje spolupráci mezi zaměstnavateli, státními institucemi a dalšími zúčastněnými stranami a zajišťuje pravidelné hodnocení a podávání zpráv o aktivitách, čímž přispívá k transparentnosti a odpovědnosti.

Klíčové aktivity zahrnují každoroční schůzky řídicího výboru k hodnocení vývoje, pořádání webinářů a konferencí na podporu lidských práv, realizaci vzdělávacích workshopů a konzistentní komunikaci o desateru zaměstnavatele v oblasti lidských práv prostřednictvím různých kanálů. Kromě toho se Skupina zaměřuje na zapojení dalších signatářů, kteří jsou klíčovými zúčastněnými stranami.

Přípravné aktivity byly dokončeny v roce 2024, přičemž došlo i k sestavení řídicího výboru a formálnímu podpisu. Realizace této iniciativy bude zahájena v následujících letech a bude pokračovat i nadále.

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

Rozmanitost

Banka se zavázala k neustálému zlepšování směrem k genderově vyváženému vedení na všech úrovních. Za tímto účelem byly stanoveny konkrétní cíle v oblasti diverzity. Tyto cíle byly stanoveny hlavním zainteresovaným subjektem, Erste Group Bank, a následně začleněny jako cíle v rámci Banky.

Podíl nedostatečně zastoupeného pohlaví v představenstvu a dozorčí radě Banky má do roku 2028 dosáhnout 30 %. Tento podíl je vypočítán jako poměr nedostatečně zastoupeného pohlaví (žen) k celkovému počtu členů představenstva a dozorčí rady.

Podíl nedostatečně zastoupeného pohlaví v řízení na úrovni B-1 má ve stejném období dosáhnout 33 %. Tento podíl je vypočítán jako poměr nedostatečně zastoupeného pohlaví (žen) k celkovému počtu manažerských pozic úrovně B-1.

Vrcholový management podle pohlaví v Bance

	K 31.12.2024			
	Dozorčí rada a představenstvo	%	Manažeri úrovně B-1	%
Ženy	4	27%	9	20%
Muži	11	73%	36	80%
Celkový počet	15	100%	45	100%

Banka se postupně přibližuje ke stanovenému cíli zvýšit zastoupení žen ve vedení. V roce 2024 bylo 20 % žen na úrovni B-1 a 27 % na úrovni představenstva a dozorčí rady. Dvakrát ročně Banka pořádá setkání vedoucích pracovníků zaměřená na zastoupení žen, při kterých se přezkoumává počet a připravenost kandidátek na kariérní postup. Kromě toho se provádějí různé rozvojové aktivity s talentovanými ženami, které byly identifikovány jako možné nástupkyně. Toto hodnocení zdůrazňuje pokrok a pokračující úsilí při dosahování cíle v oblasti diverzity.

Metrika spokojenosti zaměstnanců eNPS

Politika Skupiny a také její cíl je přilákat, zaměstnat a udržet kompetentní a motivovanou pracovní sílu. Spokojenost zaměstnanců je sledována prostřednictvím metriky eNPS, která slouží jako klíčový ukazatel při realizaci všech akčních plánů uvedených v kapitole S1-4, čímž jsou pokryty všechny významné dopady, rizika a příležitosti, s výjimkou rozmanitosti, která je řešena prostřednictvím samostatných cílů.

eNPS je vypočítáváno na základě odpovědí na otázku, zda je pravděpodobné, že by zaměstnanec doporučil danou společnost ve Skupině jako zaměstnavatele svým přátelům, kolegům nebo rodinným příslušníkům. Na stupnici je škála možných odpovědí v rozmezí od 0 do 10 bodů. Ti, kteří udělí hodnocení v rozmezí 0–6, jsou klasifikováni jako kritici, zatímco ti, kteří udělí buď 9 nebo 10 bodů, jsou

Cíle v oblasti rozmanitosti a inkluze jsou zahrnuty do klíčových ukazatelů výkonnosti představenstva. Banka pravidelně sleduje pokrok v plnění těchto cílů na setkáních Leaders’ Sessions, která probíhají dvakrát ročně a využívá získané poznatky k identifikaci oblastí pro zlepšení a k úpravě strategií, které podporují dosažení stanovených cílů. Tyto cíle se vztahují výhradně na Banku. Výchozí rok pro srovnání nebyl stanoven, protože cíle se zaměřují na dosažení konkrétních výsledků, nikoli na relativní zlepšení oproti určitému výchozímu stavu.

klasifikováni jako podporovatelé. Zbývající odpovědi jsou považovány za neutrální, tj. ani podporovatelé, ani kritici.

Skóre eNPS se vypočítává jako rozdíl mezi poměrem podporovatelů a poměrem kritiků ze všech odpovědí (včetně neutrálních).

Obecně je poměr eNPS mezi 50–70 % považován za vynikající. Trvalým cílem Skupiny je neustále zlepšovat spokojenost zaměstnanců s cílem dosáhnout horní hranice tohoto rozmezí, tedy poměru eNPS ve výši 70 %. Skupina pravidelně analyzuje zpětnou vazbu z metriky eNPS s cílem identifikovat oblasti pro zlepšení, přičemž manažeri tyto výsledky sdílejí se svými týmy a zavádějí změny zaměřené na zvýšení spokojenosti zaměstnanců. Vzhledem k tomu, že se jedná o trvalý cíl, nebyl stanoven žádný výchozí rok pro srovnání, protože důraz je kladen na konzistentní a průběžné zlepšování spíše než na relativní zlepšení oproti určitému výchozímu stavu.

Cíl je pečlivě sledován jednotlivými vedoucími týmů a managementem Skupiny. Skupina považuje spokojenost svých zaměstnanců za svou nejvyšší prioritu, a proto stanovuje své politiky a přijímá popsané akční plány tak, aby dosáhla stanoveného cíle a udržela jej.

Údaje pro eNPS vycházejí z průzkumu mezi zaměstnanci realizovaného k listopadu daného roku.

eNPS

	2024
Employee Net Promoter Score (eNPS)	57%

Výsledek průzkumu ukazuje, že průběžná práce s jeho výsledky a stanovení akčních kroků ke zlepšení vedou k pokroku směrem k dosažení cílového stavu. Skupina tuto aktivitu vnímá jako proces neustálého zlepšování.

S1-6 – Charakteristika zaměstnanců podniku

Skupina má následující typy zaměstnanců:

Zaměstnanci

Zaměstnancem je fyzická osoba, která se k výkonu práce zavázala uzavřením pracovní smlouvy s Bankou nebo jejími dceřinými společnostmi, a to dle § 6 zákoníku práce. Zaměstnanec je zaměstnancem ode dne vzniku pracovního poměru až do jeho skončení, a to bez ohledu na to, zda pracuje na plný nebo zkrácený úvazek.

V této kategorii nejsou zahrnuty zaměstnankyně na mateřské dovolené, zaměstnanci na dočasné neplacené dovolené (z různých důvodů včetně výkonu veřejné funkce), zahraniční pracovníci (kteří mají pracovní smlouvu s jiným subjektem v rámci Erste Group Bank, ale pracují v Bance) a zaměstnanci, jejichž mzda je v plné výši přefakturována na jinou společnost v rámci Erste Group Bank, protože tyto zaměstnance a pracovníky Skupina neodměňuje. Členové představenstva, kteří pracují na základě Smlouvy o výkonu funkce ředitele společnosti, jsou zahrnuti do počtu zaměstnanců.

Stálí a dočasní zaměstnanci

Někteří zaměstnanci Skupiny mají tzv. smlouvy na dobu určitou. Naproti tomu smlouvy na dobu neurčitou nemají žádné datum ukončení. Důvody pro výpověď a ukončení smlouvy se u těchto dvou typů smluv liší. Typ pracovní smlouvy nesouvisí s tím, zda zaměstnanec pracuje na plný nebo částečný úvazek, protože jak smlouvy na dobu určitou, tak na dobu neurčitou mohou být buď na plný nebo částečný úvazek, s výjimkou zaměstnanců se specifickými typy pracovních poměrů.

Pracovníci se specifickými typy zaměstnaneckých poměrů (dohoda o provedení práce nebo dohoda o pracovní činnosti) jsou považováni za dočasné zaměstnance. Tyto smlouvy jsou uzavřeny na omezený maximální počet hodin a podléhají specifickému daňovému, sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

Zaměstnanci s nezaručenou pracovní dobou

Skupina nezaměstnává zaměstnance s nezaručenou pracovní dobou.

Zaměstnanci na plný úvazek

Zaměstnanec na plný úvazek má rozvrženou pracovní dobu 5 dní v týdnu, 8 hodin denně, tj. 40 hodin týdně.

Výjimkou je zaměstnanec na směny, který nemá naplánováno pracovat 8 hodin denně, ale ze zákona je považován za zaměstnance na plný úvazek, pokud pracuje alespoň 37,5 hodiny týdně.

Zaměstnanci na částečný úvazek

Zaměstnanec, který pracuje v průměru méně než 40 hodin týdně, například: pracovníci na směny, kteří pracují méně než 37,5 hodiny týdně.

Mezi zaměstnance na částečný úvazek patří pracovníci se specifickými typy pracovních smluv.

Ekvivalent plného pracovního úvazku

Jednotka se získává porovnáním průměrného počtu odpracovaných hodin zaměstnance s průměrným počtem hodin zaměstnance na plný úvazek. Zaměstnanec na plný úvazek je tedy počítán jako jeden ekvivalent plného úvazku, zatímco zaměstnanec na částečný úvazek získá hodnocení úměrné počtu odpracovaných hodin. Například zaměstnanec na částečný úvazek zaměstnaný na 20 hodin týdně, kde plný úvazek činí 40 hodin, je počítán jako ekvivalent poloviny plného úvazku.

Všichni naši zaměstnanci mají v pracovní smlouvě garantovanou pracovní dobu. Průměrný ekvivalent plného pracovního úvazku (FTE) pro zaměstnance se specifickými typy pracovních smluv se vypočítá jako 0,2 FTE na zaměstnance na konci každého měsíce vykazovaného období.

Vrcholový management

Skupina definuje vrcholový management odlišně pro Banku a pro ostatní dceřiné společnosti. V případě Banky zahrnuje vrcholové vedení členy představenstva Banky (označované také jako správní rada) a manažery, kteří jsou přímo podřízeni představenstvu a které Banka označuje jako manažery úrovně B-1 (o jednu úroveň níže než představenstvo). Banka má plochou strukturu řízení, která zahrnuje pouze tři úrovně: představenstvo, B-1 a B-2. Z tohoto důvodu jsou úrovně představenstvo a B-1 považovány za vrcholový management a úroveň B-2 za střední management.

Pro zbytek Skupiny zahrnuje vrcholové vedení pouze členy příslušného představenstva a nezahrnuje úroveň B-1.

Následující tabulky ukazují charakteristiky zaměstnanců vlastní pracovní síly Skupiny. Všichni zaměstnanci jsou zaměstnáni v České republice.

Všechny údaje jsou vykázány ke konci vykazovaného období s výjimkou tabulky – Rozdělení průměrného počtu

zaměstnanců podle ekvivalentu plného pracovního úvazku (FTE), která ukazuje průměrný počet FTE. Tato tabulka zobrazuje průměrné hodnoty ke konci měsíce v daném období. Měření ukazatelů souvisejících se zaměstnanci není validováno třetí stranou, kromě auditora.

Rozdělení počtu zaměstnanců podle pohlaví

	2024
	Počet zaměstnanců (počet osob)
Muži	3 534
Ženy	6 743
Ostatní	0
Neuvedeno	0
Počet zaměstnanců celkem	10 277

Rozdělení počtu zaměstnanců podle typu pracovní smlouvy a pohlaví

v počtu osob	2024				
	Ženy	Muži	Ostatní	Neuvedeno	Celkem
Počet zaměstnanců	6 743	3 534	0	0	10 277
Počet stálých zaměstnanců	6 093	3 263	0	0	9 356
Počet dočasných zaměstnanců	650	271	0	0	921
Počet zaměstnanců na plný úvazek	5 535	3 332	0	0	8 867
Počet zaměstnanců na částečný úvazek	1 208	202	0	0	1 410
Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou	0	0	0	0	0

Rozdělení průměrného počtu zaměstnanců podle ekvivalentu plného pracovního úvazku (FTE)

	2024
	Ekvivalent plného pracovního úvazku
Ženy	6 263
Muži	3 390
Průměrný počet zaměstnanců	9 653

Rozdíl mezi celkovým počtem zaměstnanců a průměrným počtem FTE je způsoben především tím, že zaměstnanci na specifických typech pracovních smluv jsou na konci každého měsíce vykazovaného období počítáni jako 0,2 FTE na zaměstnance.

Informace o průměrném počtu zaměstnanců na plný úvazek lze nalézt v účetní závěrce, v poznámce 6 Konsolidované účetní závěrky Skupiny za rok 2024.

Míra fluktuace zaměstnanců (včetně odchodů do důchodu)

	2024
Noví zaměstnanci	1 262
Ženy	740
Muži	522
Ostatní	0
Neuvedeno	0
Odcházející zaměstnanci	1 418
Ženy	902
Muži	516
Ostatní	0
Neuvedeno	0
Míra fluktuace (%)	14%

Míra fluktuace zaměstnanců v % se vypočítává následujícím způsobem: počet zaměstnanců, kteří opustili Skupinu během sledovaného období (12 měsíců), se dělí průměrným počtem zaměstnanců ke konci měsíce za sledované období. Počet odcházejících nezahrnuje zaměstnance na rodičovské dovolené, interní přesuny v rámci Skupiny ani odcházející stážisty. Odcházející zaměstnanci se vykazují v období, kdy nastal jejich poslední pracovní den. Z toho důvodu jsou zaměstnanci, kteří měli datum ukončení pracovního poměru

31. prosince 2024, započítáni jako odcházející, i když byli v tento den stále aktivní.

S1-9 – Ukazatele rozmanitosti

Následující tabulka ukazuje rozdělení vrcholového managementu ve Skupině. Pro úroveň B-1 je rozdělení podle pohlaví uvedeno jen pro Banku, protože její dceřiné společnosti nemají management úrovně B-1.

Rozdělení vrcholového managementu podle pohlaví (počet osob)

	2024			
	Představenstvo	%	Vedoucí pracovníci ve funkcích B-1	%
Ženy	3	12%	9	20%
Muži	23	88%	36	80%
Celkový počet	26	100%	45	100%

Pokud je některá osoba členem představenstva více entit v rámci Skupiny, je do počtu osob započítána pouze jednou.

Rozdělení počtu zaměstnanců podle věku

	2024	
	Počet zaměstnanců	Podíl zaměstnanců
Mladší 30 let	1 546	15%
Mezi 30 a 50 lety	6 091	59%
Nad 50 let	2 640	26%
Celkový počet zaměstnanců	10 277	100%

S1-14 – Ukazatele zdraví a bezpečnosti

Bezpečnost a ochrana zdraví při práci je upravena zákoníkem práce a zákonem, kterým se upravují další požadavky bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (zákon č. 309/2006 Sb., ve znění pozdějších předpisů), jakož i zvláštními vyhláškami vydanými Státním úřadem inspekce práce. Všichni zaměstnanci absolvují pravidelná školení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci podle

požadavků zákona. Na všechny zaměstnance se rovněž vztahuje interní systém bezpečnosti a ochrany zdraví při práci Banky, který je řízen Oddělením fyzické bezpečnosti.

Nemocenská dovolená a dny pracovní neschopnosti

Nemocenská zahrnuje: tzv. sick days poskytované Skupinou a samotnou nemocenskou, což je pracovní volno hrazené zaměstnavatelem nebo sociálním zabezpečením, případně je neplacené a nastává v důsledku nemoci nebo pracovní neschopnosti zaměstnance (osobní zdravotní

problémy). Nemocenská se počítá jako součet pracovních dnů od prvního dne pracovní neschopnosti.

Dny pracovní neschopnosti v důsledku pracovního úrazu, úmrtí způsobeného pracovním úrazem, nemoci z povolání a úmrtí způsobeného nemocí z povolání zahrnují první celý den a poslední den nepřítomnosti. Dny pracovní neschopnosti Skupina zveřejňuje ve dvou formách výpočtu:

- kalendářní dny, tedy dny, ve kterých dotčená osoba nemá naplánovanou pracovní dobu (například víkendy a státní svátky), jsou do výpočtu zahrnuty a počítají se jako dny pracovní neschopnosti;
- pracovní dny, tedy dny, ve kterých má dotčená osoba naplánovanou pracovní dobu, včetně víkendů

Zdraví a bezpečnost

	2024
Počet případů nemocí souvisejících s prací	0
Počet pracovních úrazů a zranění	105
Míra evidovaných pracovních úrazů	5
Počet dnů pracovní neschopnosti v důsledku pracovních úrazů/nemoci/úmrtí	1 324
Počet pracovní neschopnosti v pracovních dnech celkem	108 395
Průměrný počet dnů pracovní neschopnosti	11
Procento zaměstnanců, na které se vztahuje systém řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci	100%

V roce 2024 nedošlo v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci související s prací k žádnému úmrtí mezi zaměstnanci Skupiny ani jiných pracovníků pracujících na pracovištích podniku, jako jsou pracovníci v hodnotovém řetězci.

Skupina poskytuje svým zaměstnancům jako benefit 5 dní plně hrazené zdravotní dovolené bez nutnosti doložení lékařského potvrzení. Tento benefit není k dispozici zaměstnancům pracujícím na základě specifických pracovních smluv.

Interní systémy bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (BOZP) a požární ochrany jsou pravidelně kontrolovány veřejnými orgány odpovědnými za bezpečnost a ochranu zdraví při práci v České republice. Mezi tyto orgány patří krajské úřady inspekce práce, orgány požární ochrany, krajské hygienické stanice, krajské úřady inspekce životního prostředí a odvětvový kolektivní orgán pro bankovnínictví a pojišťovnictví.

nebo státních svátků, se do dnů pracovní neschopnosti nezahrnují.

Míra pracovních úrazů se počítá jako počet případů dělený celkovým počtem odpracovaných hodin zaměstnanci, vynásobený 1 000 000. Tato míra představuje počet případů na jeden milion odpracovaných hodin. Míra založená na 1 000 000 odpracovaných hodin ukazuje počet pracovních úrazů na 500 zaměstnanců pracujících na plný úvazek za období jednoho roku. Průměrný počet dnů pracovní neschopnosti se počítá jako podíl počtu dnů pracovní neschopnosti v celkových pracovních dnech a počtu zaměstnanců.

S1-16 – Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)

Skupina zavedla metodiku pro analýzu a sledování rozdílů v odměňování žen a mužů. Tato metodika je v souladu s transparentní komunikací a úsilím ke zmírnění potenciálních negativních dopadů na zaměstnance Skupiny v souvislosti s rozdíly v odměňování žen a mužů ve Skupině. V roce 2024 Banka obdržela certifikát Universal Fair Pay Analyst. Analýza je prováděna na základě interních dat organizace a poskytuje základ pro přesné určení dalších kroků nezbytných k implementaci spravedlivého odměňování.

Rozdíly v odměňování mužů a žen

Neupravený rozdíl v odměňování

Neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů ukazuje procentuální rozdíl mezi průměrnou hrubou roční odměnou žen a mužů.

Skupina vypočítává rozdíl v odměňování žen a mužů u svých zaměstnanců na základě ročních hodnot ekvivalentů plného pracovního úvazku jako průměrnou mzdu všech mužů a žen v rámci celé Skupiny a na všech

úrovních pracovních pozic. Výpočet zahrnuje všechny vlastní zaměstnance v daném rozsahu, u nichž byly údaje o odměňování dostupné prostřednictvím mzdových systémů. Šest zaměstnanců jedné dceřiné společnosti, jejichž data jsou spravována v samostatném systému třetí strany, není zahrnuto do výpočtu.

Variabilní odměna za výsledky v roce 2024 je založena na celkové výkonnosti organizace a individuální výkonnosti každého zaměstnance. Většina variabilní odměny bude vyplacena v dubnu 2025. Pro účely výpočtu rozdílu v odměňování za rok 2024 bylo nutné provést odhad variabilní složky odměny na základě výkonnosti v roce 2023 (vyplacené v roce 2023 a 2024), aby byla zohledněna celková odměna. U dlouhodobých motivačních bonusových programů se vykazuje poskytnutá variabilní odměna bez ohledu na to, zda byla vyplacena ve vykazovaném roce nebo bude vyplacena v budoucnu.

Upravený rozdíl v odměňování

Skupina provádí podrobnější analýzu rozdílu v odměňování, aby zajistila, že muži a ženy se srovnatelnými pracovními místy nebo pracovními povinnostmi a odpovídajícími pracovními výkony dostávají stejnou mzdu.

Při úpravě rozdílů v odměňování Skupina zohledňuje následující parametry úprav, které se zaměřují na objektivní příčiny rozdílů v odměňování mezi všemi zaměstnanci:

- úroveň pozice – metoda Hay;
- třída pracovních míst (interní definice i externí definice podle společnosti Korn Ferry);

- segment;
- odpovědnost za řízení;
- přijímání pobídek.

Upravený rozdíl v odměňování se vypočítá pomocí regresní analýzy v rámci skupin zaměstnanců sestavených podle těchto parametrů, přičemž se použije anualizovaná úroveň odměny při plném úvazku.

Pracovníci se specifickými typy pracovních smluv jsou z výpočtu upraveného mzdového rozdílu vyloučeni.

Poměr celkových odměn

Skupina vypočítává rozdělení příjmů porovnáním roční fixní a pohyblivé odměny nejlépe placeného jednotlivce s mediánem roční fixní odměny všech zaměstnanců (s výjimkou nejlépe placeného jednotlivce). Používá se stejný soubor údajů jako pro výpočet rozdílu v odměňování žen a mužů.

Skupina má interní politiku pravidel odměňování, která definuje rozpětí a minimální mzdu pro každé pásmo. Minimální mzda je stanovena na 25 000 Kč měsíčně pro ekvivalent plného pracovního úvazku nebo činí 150 Kč za hodinu. Politika je implementována ve všech příslušných dceřiných společnostech Skupiny a vztahuje se tedy na všechny její zaměstnance. Stanovená celková minimální mzda a minimální mzda pro každé pásmo přispívají ke spravedlivému odměňování zaměstnanců Skupiny.

Díky politice pravidel odměňování a stanovené minimální mzdě ve výši 25 000 Kč měsíčně nebyla žádnému zaměstnanci Skupiny vyplácena minimální mzda stanovená nařízením vlády ČR, která v roce 2024 činila 18 600 Kč měsíčně.

Rozdíly v odměňování žen a mužů

	2024
Neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů	37,5%
Upravený rozdíl v odměňování žen a mužů	2,0%
Poměr celkových odměn	50,9

S1-17 – Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

V souvislosti s vlastní pracovní silou nebyly hlášeny žádné závažné problémy v oblasti lidských práv ani jiné případy diskriminace.

Nebyly vyměřeny žádné významné pokuty, penále ani kompenzace za závažné problémy v oblasti lidských práv a incidenty spojené s vlastní pracovní silou.

Stížnosti, incidenty a pokuty

	2024
Počet případů diskriminace	10
Počet stížností podaných prostřednictvím kanálů, kterými mohou lidé z řad vlastních zaměstnanců podávat stížnosti (včetně mechanismů pro podávání stížností).	84
Počet závažných případů porušení lidských práv	0
Celková výše významných pokut	CZK 0

Spotřebitelé a koncoví uživatelé

V souladu s ESRS S4 se tato kapitola zaměřuje na vliv Skupiny na spotřebitele a koncové uživatele. Skupina ovlivňuje své zákazníky prostřednictvím rozsáhlého ekosystému poradenství a široké nabídky finančních produktů a služeb, navržených s důrazem na podporu finančního zdraví. Cílem Skupiny je zlepšit finanční zdraví zákazníků tím, že převede svůj zdokonalený poradenský model do digitální podoby. Tento proces zahrnuje zavádění inovativních funkcí do platformy George, jako je „FIT zóna“, a rovněž s sebou nese zaměření na klíčové oblasti, jako je budování finančních rezerv, penzijní spoření, finanční vzdělávání, efektivní správa úvěrů a zvyšování konkurenceschopnosti podnikání.

Skupina si je vědoma pozitivního vlivu, který má na své zákazníky, pokud jde o finanční zdraví a přístup k produktům a službám. Skupina si dále uvědomuje příležitosti, které pro její obchodní model představuje lepší finanční zdraví jejích zákazníků. Byl však zjištěn negativní dopad v otázce ochrany osobních údajů, který je rovněž zveřejněn v této kapitole.

SBM-3 – S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé

Neexistuje žádná konkrétní skupina spotřebitelů a koncových uživatelů, která by byla ovlivněna ve větší nebo menší míře v případě obav o soukromí nebo úniku dat. V tomto ohledu mohou být všechny skupiny potenciálně negativně zasaženy bez ohledu na demografické faktory jednotlivců. Všechny podstatné dopady, rizika a příležitosti se týkají celé zákaznické základny Skupiny. Neexistuje tedy žádná vazba na specifické skupiny spotřebitelů či koncových uživatelů.

Strategie a obchodní model Skupiny jsou úzce spjaty s potenciálními dopady na spotřebitele a koncové uživatele, zejména prostřednictvím jejích produktů a služeb. Tyto dopady, identifikované v rámci posouzení dvojí významnosti, ovlivňují strategické rozhodování Skupiny a podporují neustálé přizpůsobování obchodního modelu s cílem zlepšit zákaznickou zkušenost a minimalizovat rizika.

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
S4-Finanční zdraví (specifické pro daný subjekt)	Pozitivní dopad	Podporou finančního zdraví a inkluze Skupina zvyšuje loajalitu zákazníků, zvyšuje finanční gramotnost a snižuje nerovnosti, čímž přispívá k prosperitě a ekonomické stabilitě společnosti.	Vlastní činnosti	Dlouhodobý
	Příležitost	Aktivní podporou finančního zdraví zákazníků Skupina zvyšuje spokojenost a loajalitu, čímž posiluje svou finanční výkonnost a postavení na trhu. Zároveň se tím také zvyšuje spokojenost a loajalita zaměstnanců a potenciálních uchazečů o zaměstnání.	Navazující hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Střednědobý
S4-Soukromí	Negativní dopad	Úniky dat nebo kybernetické útoky by mohly ohrozit pocit bezpečí a soukromí jednotlivců a vést tak k úniku soukromých a finančních údajů takto zasažených zákazníků.	Vlastní činnosti	Krátkodobý
S4-Přístup k výrobkům a službám	Pozitivní dopad	Zpřístupňováním bankovních produktů a služeb sociálně zranitelným skupinám (např. osobám se zdravotním postižením a starším osobám) Skupina podporuje jejich samostatnost, sociální a profesní integraci a aktivní zapojení do společnosti.	Vlastní činnosti	Všechny časové horizonty

Finanční zdraví

Skupina pozitivně ovlivňuje finanční zdraví svých zákazníků tím, že podporuje iniciativy zaměřené na finanční zdraví a inkluzi, zvyšuje jejich finanční gramotnost a snižuje nerovnosti. Toto úsilí přispívá k prosperitě a ekonomické stabilitě celé společnosti. Aktivní podporou finančního zdraví zákazníků Skupina

rovněž zvyšuje spokojenost a loajalitu zákazníků, což v konečném důsledku posiluje její celkovou finanční výkonnost a postavení na trhu.

Soukromí

Skupina musí zvážit své potenciální negativní dopady, jako jsou úniky dat nebo kybernetické útoky. Takové

incidenty by mohly ohrozit bezpečnost a soukromí dotčených zákazníků tím, že by odhalily jejich soukromé či finanční údaje.

Přístup k produktům a službám

Tím, že Skupina zpřístupňuje bankovní produkty a služby sociálně zranitelným skupinám, jako jsou osoby se zdravotním postižením a starší osoby, podporuje jejich samostatnost, sociální a profesní integraci a aktivní zapojení do společnosti. Tento pozitivní dopad je relevantní ve všech časových horizontech.

S4-1 – Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Skupina, jako součást Erste Group Bank, se zavazuje plnit své závazky v oblasti lidských práv, pracovních norem a boje proti korupci podle iniciativy UN Global Compact. Principy, které jsou začleněny do strategie Skupiny, vycházejí mimo jiné ze Všeobecné deklarace lidských práv, Deklarace MOP o základních zásadách a právech v práci a Úmluvy OSN proti korupci. Skupina dodržuje principy výše uvedených mezinárodních standardů, včetně Základních principů OSN pro podnikání a lidská práva a Směrnice OECD pro nadnárodní podniky, a to v souladu s platnými zákony České republiky. Tyto principy však nejsou výslovně začleněny a zmíněny v politikách Skupiny.

Finanční zdraví

Finanční zdraví je koncept, kterým Banka pomáhá svým zákazníkům lépe přemýšlet o financích a využívat nástroje pro efektivnější finanční rozhodování a aktivní řízení vlastní budoucnosti. Tento rámec je v současné době dostupný pouze zákazníkům Banky.

Banka jako součást Erste Group Bank využívá společný rámec finančního zdraví, který stanovuje minimální standardy pro řešení finančního zdraví retailových zákazníků Erste Group Bank, včetně retailových zákazníků Banky. V rámci tohoto rámce se aktivity zaměřují na zajištění potřebné konzistence a kvality finančního poradenství, měření stavu finančního zdraví zákazníků skupiny a zdůraznění oblastí, které vyžadují pozornost. Přestože je rámec sdílený, Banka nese lokální odpovědnost za jeho aplikaci v poradenských nástrojích na pobočkách a za jeho využití v kampaních CRM (Customer Relationship Management). Vedoucí Týmu Personalizace (manažer úrovně B-1) je zodpovědný za jeho implementaci na úrovni Banky a zajišťuje jeho efektivního začlenění na lokální úrovni.

Proces sledování finančního zdraví je založen na šesti ukazatelích, které podporují zákazníky Banky v tom, aby

1) žili podle svých finančních možností, 2) vytvářeli si finanční rezervu, 3) zvládali své zadlužení, 4) pokryli své náklady na bydlení, 5) dbali na rizika a 6) zvyšovali své budoucí bohatství. Výpočet těchto ukazatelů pomáhá Skupině zaujímat individuální přístup k podpoře každého zákazníka.

Zákazníci si tak mohou na kterékoli pobočce Banky sjednat schůzku a poradit se o svém finančním zdraví a krocích potřebných k dosažení svých finančních cílů. Detailnější informace tohoto konceptu, včetně jednotlivých ukazatelů, jsou k dispozici také online na speciální webové stránce.

Soukromí

Cílem politiky ochrany osobních údajů spolu se souvisejícími postupy je zajistit a udržovat odpovídající ochranu všech osobních údajů v souladu s regulačními požadavky a obchodními potřebami Skupiny. Dále má za cíl zajistit soulad s obecným nařízením EU o ochraně osobních údajů (GDPR) 2016/679. Politika ochrany osobních údajů se zaměřuje také na ochranu údajů, na které se vztahuje bankovní tajemství v souladu se zákonem o bankách.

Procesy sledování dodržování ochrany osobních údajů jsou popsány v Řídícím rámci vnitřní kontroly (ICS), konkrétně v sekci Přezkum dokumentů. Tento rámec poskytuje strukturovaný přístup k zajištění trvalého souladu se standardy ochrany údajů a k identifikaci oblastí vyžadujících zlepšení.

Tato politika platí pro všechny organizační jednotky Skupiny, včetně všech jejích zaměstnanců či osob pověřených zpracováváním údajů jednajících jménem jakéhokoli subjektu Skupiny. Politika neodkazuje na žádné standardy nebo iniciativy třetích stran a je k dispozici všem zaměstnancům prostřednictvím intranetu.

Politiku schvaluje představenstvo Banky, přičemž za její zavedení v dceřiných společnostech odpovídá pověřený vlastník politiky. Její implementaci zajišťuje vedoucí řízení nefinančních rizik (odpovědný manažer úrovně B-1). Tato politika se vztahuje na Banku a byla implementována ve všech jejích dceřiných společnostech, které mají zaměstnance.

Kromě politiky ochrany osobních údajů musí členové Skupiny zavádět následující povinné požadavky pro zajištění správy ochrany osobních údajů:

- **Postup odpovědnosti správce údajů:** tento postup zajišťuje odpovídající ochranu všech osobních údajů a informačních aktiv v souladu s regulačními

a obchodními požadavky na zpracování údajů. Tyto standardy vyžadují ochranu osobních údajů jako výchozí nastavení, dále zahrnují vedení záznamů o jejich zpracování, splnění technických a organizačních bezpečnostních požadavků (včetně tajnosti údajů), reakce na narušení údajů, posouzení dopadů na ochranu údajů a vzdělávací a osvětové programy.

- **Postup pověření pro ochranu osobních údajů:** tento postup podrobně upravuje úkoly a právní funkce pověření.
- **Postup oprávnění ke zpracování údajů:** tento postup stanovuje základní zásady pro zpracování údajů, včetně omezení přenosu a uložení údajů. Zahrnuje klíčové podmínky pro zpracovávání osobních údajů, pověřování zpracovatelů, předávání údajů do třetích zemí nebo mezinárodním organizacím a lhůty pro uložení a výmaz údajů.
- **Postup pro transparentnost a práva subjektů údajů:** tento postup definuje funkce a podmínky týkající se transparentnosti zpracování dat a práv dotčených jednotlivců.

Politika kybernetické a informační bezpečnosti je schválena výborem pro řízení kybernetické bezpečnosti Banky a definuje bezpečnostní principy, cíle řízení bezpečnosti a celkový rámec kybernetické a informační bezpečnosti a rámec řízení. Dále definuje organizační strukturu včetně rolí a odpovědností, přičemž klade důraz na požadavky na ochranu dat, informační systémy a infrastrukturu. Cílem této politiky je podpořit strategické cíle Skupiny a posílit její reputaci důvěryhodné instituce.

Ředitel pro bezpečnost informací (CISO) Banky, jako podřízený Řediteli pro bezpečnost, je nejvýše postaveným manažerem odpovědným za její implementaci a prosazování opatření uvedených v politice. Každá dceřiná společnost má svou pozici odpovídající roli CISO. Mezi klíčové úkoly CISO patří návrh a implementace schválených opatření, metodická podpora informační bezpečnosti a spolupráce na řízení kybernetické bezpečnosti v rámci Skupiny.

Pravidla a požadavky politiky jsou závazné pro všechny zaměstnance, dodavatele nebo poskytovatele služeb, kteří implementují nebo spravují IT řešení používaná dceřinými společnostmi a jejich zaměstnanci.

Tato politika je implementována prostřednictvím definované bezpečnostní strategie a následných politik a postupů, přičemž je aktualizována nejméně jednou za dva roky, aby odpovídala nejnovějším postupům

a technologiím, což zahrnuje diskuze a konzultace s interními zainteresovanými stranami i experty.

Politika se vztahuje na Banku a je zavedena ve všech jejích dceřiných společnostech, které mají zaměstnance, přičemž její implementace v ČS NHQ, s.r.o., je plánována na rok 2025.

Politika kybernetické a informační bezpečnosti neodkazuje na standardy nebo iniciativy třetích stran a je dostupná všem zaměstnancům na intranetu.

Přístup k produktům a službám

Politika řízení bankovního produktu popisuje komplexní přístup Skupiny k hodnocení dopadů a rizik při vývoji produktů, což potvrzuje její závazek zvyšovat spokojenost zákazníků a poskytovat produkty zodpovědným způsobem. Politika zajišťuje, že nové nebo výrazně upravené produkty a služby jsou vyvíjeny a schvalovány v souladu s principy Skupiny.

Politika řeší finanční rizika, kvalitu produktů, školení zaměstnanců, dodávky produktů a přetrvávající sociální dopady služeb. Tým pro řízení operačních rizik spolu s určenými koordinátory pečlivě řídí proces schvalování produktů (PAP), v rámci něhož jsou důkladně vyhodnocována nefinanční rizika a jejich dopady.

Na řízení produktů se podílejí zainteresované strany z různých oblastí podnikání, které hrají klíčovou roli v procesu vývoje a uvádění nových produktů či služeb na trh. Každý z nezbytných účastníků procesu PAP je povinen v rámci svých odpovědností předložit prohlášení, aby mohl být proces zahájen a úspěšně dokončen. Součástí schvalovacího procesu PAP je také útvar Sustainability.

Politika zajišťuje odpovědný vývoj produktů tím, že integruje potřeby zákazníků, dostupnost produktů a regulační požadavky. Tento přístup zdůrazňuje důležitost zpřístupnění produktů a služeb širokému spektru zákazníků, včetně těch ze sociálně zranitelných skupin, čímž podporuje inkluzi.

Tento proces je nedílnou součástí celkové strategie řízení produktů Skupiny a klade důraz na odpovědnost managementu za zodpovědné nabízení produktů svým zákazníkům. Skupina se zavázala udržovat vysokou kvalitu a integritu svého portfolia a tím podporovat svůj hlavní cíl – dlouhodobou spokojenost a důvěru zákazníků.

Politika neodkazuje na žádné standardy třetích stran a je dostupná všem zaměstnancům prostřednictvím intranetu.

Za implementaci této politiky odpovídá tým pro Řízení nefinančních rizik. Pravidla a zásady této politiky se vztahují také na dceřiné společnosti Banky. Politika již byla zavedena ve všech dceřiných společnostech, které nabízejí produkty a služby, přičemž zavedení ve společnosti Factoring České spořitelny, a.s., se plánuje na rok 2025.

Skupina je dále povinná dodržovat všechny zákony a předpisy týkající se přístupu k jejím produktům. Mezi ně patří směrnice 2014/92/EU, která zajišťuje přístup k základním platebním službám a ukládá povinnost poskytovat zákazníkům přehledný informační dokument s podrobným popisem všech příslušných poplatků; český zákon č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru, který stanovuje pravidla pro financování retailových zákazníků; a směrnice 2014/65/EU (MiFID II), která upravuje poskytování investičních služeb, včetně transparentnosti nákladů, posuzování vhodnosti produktů a omezení služeb pro nedostatečně kvalifikované zákazníky.

S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady

Postupy spolupráce související s pozitivními dopady

Podněty zákazníků mají klíčový dopad na rozhodovací procesy Skupiny. Jako hlavní ukazatel spokojenosti zákazníků Skupina používá Net Promoter Score (NPS). NPS je měřen čtvrtletně prostřednictvím online průzkumů, které provádí nezávislá výzkumná agentura. Tyto průzkumy poskytují cenné poznatky o spokojenosti zákazníků, identifikují silné stránky i oblasti pro zlepšení, a slouží jako velmi cenný mechanismus pro získávání zpětné vazby od zákazníků. Výsledky NPS jsou pravidelně sledovány a čtvrtletně předkládány představenstvu. NPS je klíčovým indikátorem, který definuje úspěch Skupiny, hraje ústřední roli při stanovování strategických cílů a je integrován do výkonnostních pobídek zaměstnanců. Vedoucí týmu zákaznické zkušenosti (manažer úrovně B-1) je zodpovědný za zajištění realizace online průzkumů a využití jejich výsledků k optimalizaci přístupu Skupiny ke zlepšování zákaznické zkušenosti.

Kromě ukazatele Net Promoter Score využívá Skupina také měření ECHO, které hodnotí spokojenost zákazníků bezprostředně po jejich interakci s bankou napříč různými kanály. Patří sem návštěvy poboček, komunikace prostřednictvím e-mailu, hovory se zákaznickým servisem, přihlašování do digitálních služeb, používání bankomatů i interakce na sociálních sítích a webových stránkách. Tyto indikátory odrážejí nejen okamžité reakce zákazníků, ale také podtrhují význam personalizovaných služeb pro podporu jejich finančního zdraví.

Skupina také pravidelně sleduje počet aktivních zákazníků, což je též považováno za důležitý ukazatel jejich spokojenosti.

Postupy spolupráce související s negativními dopady

Skupina považuje soukromí svých zákazníků za nejvyšší prioritu, proto je klíčovým aspektem v rozhodovacích procesech i plánovaných obchodních aktivitách Skupiny. Skupina se zavazuje informovat nové zákazníky o způsobu zpracovávání jejich osobních údajů. Vyhýbá se jakýmkoliv aktivitám, které by mohly ohrozit soukromí zákazníků, a klade důraz na poskytování jasných a srozumitelných informací o zpracování osobních údajů. V případě potřeby Skupina získává předchozí souhlas zákazníků se zpracováním jejich osobních údajů.

Pokud je identifikován incident v oblasti ochrany osobních údajů, který by případně mohl mít významný negativní dopad na zákazníka, Skupina komunikuje přímo s postiženým zákazníkem, aby ho informovala o incidentu, jeho příčině, povaze a rozsahu. V případech, kdy je to odůvodněné, oznamuje pověřenec pro ochranu osobních údajů incident Úřadu pro ochranu osobních údajů. Pověřenec je podřízen vedoucímu oddělení řízení nefinančních rizik a řediteli pro řízení rizik, který nese nejvyšší provozní odpovědnost za tuto oblast. Postup je podrobně popsán v kapitole S4-3.

Skupina přistupuje k ochraně soukromí všech zákazníků stejně, přičemž zvláštní ochranu zajišťuje zranitelným skupinám, jako jsou osoby se zdravotním postižením, děti nebo senioři. Úsilí Skupiny zahrnuje zajištění přístupnosti produktů a služeb, poskytování jasných a srozumitelných informací a zajištění, že všechny produkty a služby jsou dostupné všem, včetně osob s tělesným, smyslovým nebo sociálním znevýhodněním.

S4-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav

Banka a její dceřiné společnosti jako samostatní správci mají povinnost vyřizovat veškerá podání, stížnosti a žádosti týkající se osobních údajů včas a v souladu s nařízením GDPR.

V případě podezření na porušení zabezpečení osobních údajů jsou všichni zaměstnanci Skupiny povinni vyplnit a podat oznámení prostřednictvím interního elektronického systému pro řízení incidentů (EMUS), který zahajuje proces vyšetřování. Pokud je z nahlášení patrné, že v Bance mohlo dojít k porušení zabezpečení

údajů, musí zaměstnanec oddělení operačních rizik odpovědný za vyšetřování okamžitě informovat pověřence pro ochranu osobních údajů. Pokud se objeví náznaky, že by porušení zabezpečení osobních údajů mělo být oznámeno Úřadu pro ochranu osobních údajů (ÚOO) nebo subjektu údajů, pověřenec pro ochranu osobních údajů informuje vedoucího oddělení řízení nefinančních rizik. Společně pak rozhodnou, zda případ oznámit ÚOO nebo subjektu údajů. O všech případech nahlášených pověřencem pro ochranu osobních údajů Úřadu pro ochranu osobních údajů nebo subjektu údajů musí být informováno představenstvo. Pokud je součástí porušení zabezpečení údajů i porušení bankovního tajemství, je tato skutečnost oznámena České národní bance, a to v souladu s českým zákonem o bankách. Podobný proces je zaveden v příslušných dceřiných společnostech Banky.

Zákazníci mohou hlásit své obavy a podávat stížnosti na porušení ochrany osobních údajů prostřednictvím všech dostupných kanálů pro komunikaci s Bankou nebo jejími dceřinými společnostmi. Tyto kanály zahrnují například aplikaci George, pobočky, call centrum s nepřetržitým provozem, e-mail, datovou schránku nebo interního ombudsmana, v závislosti na možnostech, které jednotlivé subjekty poskytují. Jakákoli stížnost zákazníka týkající se ochrany osobních údajů je nahlášena v interním systému se specifickým označením, načež se spustí výše popsaný proces.

Všechna podaná hlášení jsou monitorována a sledována v interním systému. Statistiky Banky jsou měsíčně vykazovány představenstvu a Erste Group Bank, zatímco každá dceřiná společnost podává své vlastní statistiky svému příslušnému představenstvu. Pokud pro to existují zákonné důvody, je správce povinen oznámit porušení zabezpečení osobních údajů ÚOO nebo přímo subjektu údajů. Podobný proces je zaveden v příslušných dceřiných společnostech Banky.

Skupina klade velký důraz na to, aby zákazníci měli důvěru v její struktury a procesy pro nápravu případných negativních dopadů.

Vzhledem k povaze obchodního modelu není možné, aby docházelo k odvetným opatřením vůči zákazníkům, a proto není zavedena politika, která by se tímto problémem zabývala.

Za účelem sledování výskytu stížností, vyhodnocování výkonnosti při jejich vyřizování a zajištění systému včasného varování před potenciálními problémy jsou sledovány a dále hlášeny Erste Group Bank dva klíčové ukazatele rizik (KRI):

- Poměr stížností, který představuje počet přijatých stížností na 1 000 aktivních zákazníků. Slouží k posouzení toho, jak dobře je Banka schopná zachytit stížnosti a nakolik je otevřená a připravená přijímat negativní zpětnou vazbu. Indikátor zaznamenává záporné hodnoty v případech, kdy je stížností příliš málo nebo naopak příliš mnoho.
- Počet stížností vyřízených za více než 30 dnů: stížnosti, které nejsou vyřízeny v této lhůtě, představují právní riziko, proto je prioritou udržet jejich počet na minimu.

Tyto ukazatele jsou dále rozděleny a samostatně analyzovány podle procesů souvisejících se soukromím a ochranou osobních údajů. V roce 2024 bylo podáno 104 zdůvodněných stížností týkajících se ochrany soukromí a osobních údajů. Tyto případy byly identifikovány ze všech stížností obdržených interním ombudsmanem a nebyly validovány třetí stranou, kromě auditora. Tým pro řízení nefinančních rizik tyto případy pečlivě sleduje a v případě nárůstu počtu stížností provádí hloubkovou analýzu s cílem identifikovat a řešit příčiny.

S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření

Ačkoli se identifikované IROs týkají celé Skupiny, následující akční plány byly vypracovány a zavedeny pouze na úrovni Banky.

Soukromí

Soulad s GDPR a ochrana osobních údajů

Banka přijala opatření nezbytná k zajištění souladu s nařízením GDPR a k posílení svých již tak robustních procesů týkajících se osobních údajů zákazníků. V letech 2017–2018 Banka realizovala komplexní interní projekt implementace GDPR s cílem nastavit všechny procesy Banky v souladu se všemi požadavky příslušných předpisů. Úspěch projektu, který byl také externě ověřen s pozitivním výsledkem, se odráží v nízkém počtu incidentů v oblasti ochrany osobních údajů a odpovídajícím zmírnění případných negativních dopadů.

Od té doby Skupina sleduje efektivitu svých procesů a neustále je zlepšuje. Zároveň dbá na soulad vnitřních politik s dalšími zákonnými povinnostmi, aby nedocházelo k významným negativním dopadům na její zákazníky nebo k nim Skupina nepřispívala.

Aby byla zajištěna silná ochrana dat, považuje Skupina za klíčovou součást své strategie informovanost a školení zaměstnanců. Využívá kombinaci různých kanálů a metod, včetně povinného e-learningu zaměřeného na ochranu dat a kybernetickou bezpečnost, který se věnuje povinnostem, hrozbám, ochraně osobních údajů, řízení incidentů a krizí, a také školení zaměřeného na rozpoznávání phishingu. Bankéři a pracovníci kontaktních center Banky absolvují speciální školení, aby mohli zákazníkům lépe pomáhat při řešení problémů souvisejících s podvody. Tato školení jsou doplněna o osobní prezentace. Pravidelně jsou také publikovány interní články o hrozbách, doporučeních a novinkách v oblasti zabezpečení, jako je politika čistého stolu, a zaměstnanci jsou pravidelně testováni prostřednictvím simulovaných phishingových kampaní. Členové představenstva a dozorčí rady rovněž absolvují školení zaměřená na aktuální hrozby a obranné strategie. Dále se pořádají ad-hoc webináře s externími odborníky, které poskytují zaměstnancům a jejich rodinám důležité informace pro zajištění bezpečnosti.

Banka jmenovala pověřence pro ochranu osobních údajů a zřídila nezávislý tým specializovaný na GDPR. Do procesu zajištění soukromí zákazníků je však zapojeno mnoho dalších oddělení, jako jsou týmy pro operační rizika, kybernetickou bezpečnost, kancelář ombudsmana nebo centrum pro stížnosti zákazníků.

Tým CSIRT (Computer Security Incident Response Team) Banky bojuje proti vnitřním i vnějším bezpečnostním hrozbám. Banka provádí pravidelné bezpečnostní audity a hodnocení, které se zaměřují na kybernetickou bezpečnost systémů a procesů.

Na tyto aktivity dohlíží tým interního auditu specializovaný na IT, který postupuje podle tříletého strategického plánu reagujícího na nové bezpečnostní výzvy. Výsledky a nápravná opatření jsou důkladně dokumentovány pro účely dohledu nad správou a řízením. Přístup Banky ke kybernetické bezpečnosti vychází z právních a regulačních norem, včetně zákona o bankách, zákona o kybernetické bezpečnosti a pokynů vnitrostátních orgánů, stejně jako z požadavků PSD2, SWIFT a PCI. Banka také aplikuje osvědčené postupy založené na otevřených standardech, jako jsou rámce CIS Controls, OWASP a MITRE. Postupy jsou průběžně aktualizovány s ohledem na očekávaná nová nařízení a směrnice EU.

Banka průběžně identifikuje a spravuje zranitelnosti IT na všech úrovních systému a po celou dobu jejich životního cyklu. Její bezpečnostní procesy zahrnují pravidelná hodnocení a penetrační testování prováděná ve spolupráci s nezávislými externími partnery, stejně jako průběžné hledání zranitelností. K monitorování potenciálních bezpečnostních problémů Banka využívá nástroj Threat Intelligence. Její vrstvená obranná strategie zahrnuje oddělené role pro kontrolu a dodržování předpisů, přičemž zlepšení vycházejí ze zpětné vazby z regulačních auditů (zejména České národní banky) a interních auditů.

V roce 2024 nebyly hlášeny žádné závažné incidenty související s lidskými právy ve vztahu k zákazníkům Skupiny. Potenciální případy a jejich příčiny jsou vždy důkladně prošetřeny, zdokumentovány a nápravná opatření jsou provedena neprodleně. Případná kompenzace zákazníkovi za podstatný negativní dopad způsobený narušením ochrany osobních údajů se řídí českým občanským zákoníkem.

Bezpečnost zákazníků

Strategie Banky pro bezpečnost zákazníků je postavena na třech pilířích: prevence a vzdělávání, ochrana bankovní platformy George a péče o zákazníky.

Prevence a vzdělávání mají za cíl zvyšovat povědomí zákazníků o rizicích v oblasti digitální bezpečnosti, jako je phishing, únik dat a kybernetické útoky, a podporovat bezpečnější online chování. Banka si klade za cíl vzdělávat zranitelné segmenty zákazníků nejméně čtyřikrát ročně. Efektivitu programu digitálního vzdělávání zákazníků sleduje pravidelnými kontrolami, včetně ověřování, zda nejzranitelnější zákazníci, například ti s vyšším rizikovým profilem, prošli školením o digitální bezpečnosti. Tato vzdělávací aktivita probíhá prostřednictvím e-mailů a oznámení v internetovém bankovníctví. Systém automaticky sleduje zapojení zákazníků, například míru otevření e-mailů a počet uživatelů, kteří dokončí vzdělávací moduly.

Ochrana platformy George se zaměřuje na zabezpečení mobilního a internetového bankovníctví, identifikaci a prevenci podvodných transakcí a pokusů o kompromitaci dat zákazníků s cílem zastavit co nejvíce podvodných aktivit a chránit majetek zákazníků. Pokud se zákazníci stanou oběťmi kyberútoků nebo podvodů, Banka je odhodlána poskytovat rychlou a efektivní pomoc, aby zajistila, že obdrží potřebnou podporu. Pokročilý systém monitorování bezpečnosti Banky neustále vyhodnocuje riziko každé transakce, a to jak přímých plateb, tak karetních transakcí. V případě detekce podvodné aktivity je platba okamžitě zastavena, zákazník je kontaktován a obdrží pokyny, jak zabránit dalším útokům. Banka má jasně stanovené postupy pro nápravu incidentů

v oblasti digitální bezpečnosti, například pomoc při obnovení účtu, doporučení ohledně správy hesel a zajištění transparentnosti během celého procesu řešení incidentu.

Banka průběžně vyhodnocuje potenciální i stávající negativní dopady prostřednictvím bezpečnostních auditů a monitorování trendů v kybernetických hrozbách. Na základě těchto analýz rozhoduje o přijetí opatření na ochranu zákazníků před digitálními riziky. Po identifikaci významných hrozeb pro bezpečnost zákazníků Banka okamžitě aktualizuje vzdělávací materiály, upravuje design svých produktů a přizpůsobuje marketingová sdělení. V některých případech navíc spolupracuje s partnery z oboru na vývoji komplexnějších řešení nebo zavádění osvědčených postupů.

Program digitálního vzdělávání zákazníků je pro Banku zásadní v boji proti materiálním rizikům spojeným s digitálními hrozbami. Banka si uvědomuje, že vzdělávání zákazníků jim umožňuje bezpečně a sebejistě využívat její služby v digitálním prostředí. Poskytování informací o digitální bezpečnosti pomáhá snižovat riziko incidentů, jako jsou úniky dat či phishingové útoky, které by mohly způsobit vážné finanční a reputační škody.

Tým pro bezpečnost zákazníků je zodpovědný za digitální vzdělávání zákazníků a ochranu platformy George. Zajišťuje dohled nad probíhajícími vzdělávacími aktivitami po celý rok a přizpůsobuje program novým typům útoků.

V roce 2024 pokračovaly útoky organizovaného zločinu na finanční prostředky zákazníků bank v České republice. Celkový objem škod zůstal na stejné úrovni jako v roce 2023, a to jak v rámci celého bankovního sektoru, tak u Banky. Banka však dosáhla výrazného zlepšení v detekci útoků zaměřených na slabiny jednotlivých zařízení. Nové metody detekce vedly ke snížení ztrát zákazníků způsobených podvodnými transakcemi iniciovanými podvodníky o 51 % a ke snížení případů souvisejících s phishingem o 62 %. V roce 2024 se do popředí dostaly případy, kdy zákazníci sami pod vlivem manipulace podvodníků iniciovali transakce. Tyto případy představují 63 % celkového objemu ztrát. Banka během roku úspěšně zmařila nové sofistikované útoky, včetně zneužití technologie NFC při výběrech z bankomatů, a eliminovala podvodné pracovní nabídky. Zákazníci českých bank se často setkávají s podvodníky, kteří se vydávají za bankéře nebo bezpečnostní pracovníky a dávají jim pokyny k provedení transakcí, které mají „zachránit“ prostředky na jejich účtech. K řešení tohoto problému byla v aplikaci George zavedena nová funkce oznámení, která zákazníky upozorňuje na autentické hovory z Banky.

Díky těmto opatřením byly v roce 2024 ochráněny prostředky zákazníků v hodnotě přesahující 2,7 miliardy Kč.

Finanční zdraví a přístup k produktům a službám

„FIT zóna“ v aplikaci mobilního bankovníctví George

Díky bezproblémové integraci své fyzické přítomnosti s digitální platformou George nabízí banka personalizované služby, které jsou dostupné všem, bez ohledu na jejich původ nebo okolnosti. Integrace těchto služeb s nepřetržitou podporou kontaktního centra zajišťuje, že žádný zákazník nezůstane opomenut.

K 31. prosinci 2024 bylo z 337 poboček banky 176 plně bezbariérově přístupných, což znamená, že objekt nebo většina jeho plochy má alespoň jeden bezbariérový vstup, a 106 mělo částečně bezbariérový přístup. Rozdělení je založeno na definici Pražské organizace vozíčkářů. Tyto údaje nebyly validovány třetí stranou, kromě auditora.

Zajištěním přístupu k produktům a službám Banka přímo přispívá ke zlepšení finančního zdraví zákazníků, které je nezbytné pro jejich dlouhodobou ekonomickou stabilitu.

K dosažení tohoto cíle nabízí Banka všem svým zákazníkům komplexní řešení, která propojují osobní i digitální poradenské služby. Tyto služby se soustředí kolem „FIT zóny“, jež byla do mobilní aplikace George zavedena v roce 2023 a v roce 2024 prošla úpravami, aby zákazníkům poskytla nový, personalizovaný zážitek. FIT zóna, vycházející z vlastní metodiky indikátorů finančního zdraví Banky, zahrnuje nástroje jako Moje plány, Poradenské scénáře a řadu dalších zdrojů, které pomáhají zlepšovat finanční zdraví zákazníků. FIT zóna poskytuje zákazníkům aktuální přehled o jejich finančním zdraví a nabízí jednoduché a snadno realizovatelné kroky ke zlepšení. Personalizaci zajišťuje integrace zákaznických dat napříč různými řešeními a kanály. Tato iniciativa významně přispívá k pozitivnímu dopadu, neboť finanční zdraví je klíčovým faktorem pro rozvoj prosperity a dlouhodobého sociálně-ekonomického blahobytu. Podpora finančního zdraví a proaktivní přístup k jeho řízení pomáhají zákazníkům snižovat rizika, například neschopnost splácet úvěry či neefektivní finanční plánování.

Efektivita se sleduje prostřednictvím uživatelských metrik, mezi něž patří například počet unikátních zákazníků, kteří využili FIT zónu. Pro každý rok jsou stanoveny cíle pro celkový počet zákazníků, kteří se seznámili s ukazateli finančního zdraví. FIT zóna je v aplikaci mobilního bankovníctví George k dispozici všem retailovým zákazníkům i zákazníkům Erste Premier.

Personalizace a zpřesnění finančních ukazatelů

S novou strategií 5 Wins (5 úspěchů) pro rok 2030 se Banka jako součást Erste Group Bank zaměřuje na vytvoření komplexního a personalizovaného rámce pro finanční zdraví, který zákazníkům umožní činit informovaná rozhodnutí o jejich financích. Cílem je využít synergií napříč klíčovými trhy Erste Group Bank a vytvořit jednotný rámec pro posuzování finančního zdraví. Díky tomu budou moci zákazníci ve všech zemích, včetně České republiky, hodnotit své finanční zdraví podle stejných principů a ukazatelů. Tento přístup Bance umožňuje čerpat z řešení dostupných v celé Skupině a zároveň rozšiřovat jejich dopad na uživatele mobilní bankovní aplikace George v České republice. Uplatňováním jednotného modelu tak Banka lépe porozumí potřebám a výzvám zákazníků a může vyvíjet cílená řešení pro zlepšení jejich finančního zdraví.

Aby toho Banka dosáhla, zdokonaluje své ukazatele finančního zdraví, snižuje jejich počet ze šesti na pět a standardizuje je napříč všemi službami. Tyto ukazatele se zobrazí v mobilní aplikaci George, což zákazníkům poskytne snadný přístup k přehledu o jejich finančním zdraví. Osobní bankéři budou mít k dispozici tablety s novou sekci FIT Plus, která přinese další kontext pro individuální konzultace. Propojení digitálních nástrojů s osobním poradenstvím tak zaručí, že zákazníci dostanou podporu šitou na míru pro zlepšení svého finančního zdraví.

Akční plán je zaměřen na všechny retailové zákazníky, přičemž podobný přístup se současně připravuje i pro korporátní zákazníky.

Účinnost akčního plánu je vyhodnocována na úrovni jednotlivých zákazníků pomocí analýzy chování zákazníků ve FIT zóně a poskytnutím personalizované podpory v oblasti finančního zdraví, přičemž měsíční zprávy jsou předkládány představenstvu Banky. Za vývoj a realizaci akčního plánu zodpovídá kmen (tzv. tribe) personalizace.

Skupina plánuje provést komplexní kvantitativní posouzení požadavků na zdroje pro řízení významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele, jakož i zdrojů přidělených na akční plány. Tyto akční plány již jsou implementovány a s nimi spojené zdroje jsou součástí provozních výdajů (nebo kapitálových výdajů, pokud je to relevantní); nicméně zatím nejsou sledovány samostatně.

S4-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Finanční zdraví zákazníků

Skupina klade důraz na finanční zdraví svých zákazníků, přičemž hlavní aktivity v této oblasti řídí Banka. Ta sleduje finanční zdraví svých zákazníků a jejím klíčovým cílem je zvýšit počet zákazníků, kteří díky jejím nástrojům a službám získají komplexní přehled o svém finančním zdraví. Za tímto účelem byl vyvinut hodnoticí systém, který sleduje šest klíčových finančních ukazatelů: výdaje, rezervy, splátky, bydlení, pojištění a budoucí majetek.

Tyto ukazatele se pro každého zákazníka vypočítávají na základě jeho transakční historie a zobrazují se v reálném čase v mobilní aplikaci George. Stejně údaje mají k dispozici i osobní bankéři, kteří tak mohou poskytovat individuální finanční poradenství. Jasně pochopení těchto ukazatelů je zásadní pro následné konzultace, ať už probíhají digitálně, nebo osobně, podle preferencí zákazníka.

Klíčovým ukazatelem pro měření informovanosti zákazníků o jejich finančním zdraví je počet unikátních zákazníků, kteří se seznámí se svými finančními ukazateli. Patří sem i zákazníci, kteří k těmto údajům přistoupí digitálně přes „FIT zónu“ v aplikaci George, nebo je získají během poradenského setkání s osobním bankéřem. Pro zajištění komplexního pohledu se měření i analýza této metriky týká celé základny retailových zákazníků Banky, rozdělené do dvou segmentů: zákazníci s přístupem k osobnímu bankéři a digitálně aktivní zákazníci, kteří intenzivně využívají mobilní aplikaci George. Banka pro tuto metriku stanovuje roční cíl a při jeho definování zapojuje interní zainteresované strany. Tento přístup založený na spolupráci zajišťuje, že cíl není izolovanou hodnotou, ale že je propojený a v souladu s iniciativami a klíčovými výsledky ostatních organizačních jednotek. Výsledky z předchozího roku jsou použity pro stanovení cílů pro následující rok. Dosažený pokrok je pravidelně monitorován a čtvrtletně prezentován představenstvu. Tyto poznatky navíc pomáhají zdokonalit přístup Banky k podpoře finančního zdraví a zajistit, že jsou nástroje a služby sladěny s potřebami zákazníků. Pro rok 2024 byl cíl stanoven na 1,55 mil. unikátních zákazníků³³.

(33) Definováno jako jednotliví zákazníci, kteří se započítávají pouze jednou, bez ohledu na počet účtů, produktů nebo služeb, které mají.

Unikátní zákazníci, kteří znají své finanční ukazatele

	2024
Unikátní zákazníci (v milionech)	1,08

Ukazatele finančního zdraví byly modelovány s ohledem na lineární růst. Získávání dalších unikátních zákazníků se však v druhé polovině roku ukázalo jako obtížnější vzhledem k posunu zaměření na komplexnější segmenty, včetně nedigitálních a méně aktivních zákazníků.

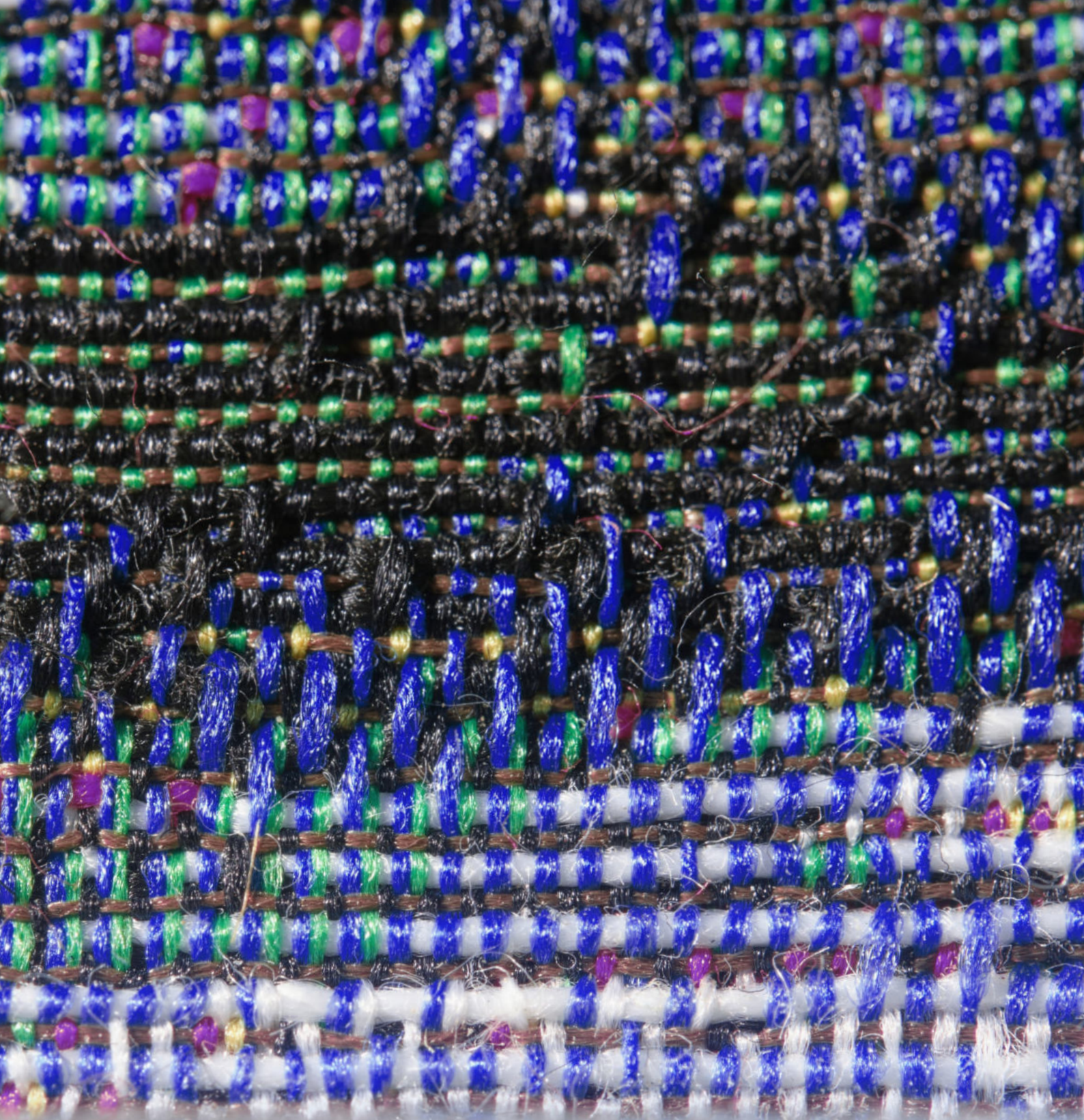
Soukromí

Skupina klade velký důraz na ochranu soukromí a bezpečnost dat, přičemž webová školení jsou klíčovým nástrojem pro splnění tohoto závazku. Tato školení jsou navržena tak, aby zvyšovala povědomí zaměstnanců o potenciálních rizicích v oblasti ochrany soukromí a bezpečnosti dat. Díky tomu je zajištěno, že zaměstnanci jsou informováni a bezpečnostní zásady Skupiny jsou trvale naplňovány.

I když neexistuje žádný formálně stanovený cíl v oblasti udržitelnosti „Soukromí“, absolvování školení v oblasti bezpečnosti dat je monitorováno a nedodržení požadavku na školení může vést k disciplinárnímu řízení se zaměstnancem.

Přístup k produktům a službám

Skupina podnikla kroky k zajištění rovného přístupu k produktům a službám. Tato oblast je již začleněna do strategického rámce Skupiny, jak je popsáno v kapitole S4-1. Konkrétní cíl však dosud nebyl stanoven, protože se Skupina soustředila především na realizaci příslušných opatření než na stanovení formálního kvantitativního cíle.



Informace o správě a řízení

Chování podniků

V souladu s ESRS G1 se tato kapitola zaměřuje na obchodní chování Skupiny a její závazek k etickému chování. Skupina klade důraz na etické chování, které považuje za klíčový předpoklad svých obchodních aktivit a strategických priorit. Tento závazek se odráží v Etickém kodexu, který zaměstnance zavazuje zohledňovat nejen zákonnost a ziskovost obchodních rozhodnutí, ale také jejich etickou správnost. Kodex, schválený představenstvem, stanovuje závazná pravidla a principy pro všechny zaměstnance i členy vedení. Zároveň pomáhá vedoucím pracovníkům řídit organizaci s ohledem na dlouhodobou udržitelnost a dodržování nejvyšších etických standardů.

Podrobnosti týkající se požadavků na zveřejnění souvisejících s ESRS2 GOV-1, konkrétně 5(b), jsou popsány v kapitole Prohlášení České spořitelny, a.s., v sekci A. Organizace Banky, odstavce 1, 13 a 14, stejně jako v kapitolách Představenstvo České spořitelny a Dozorčí rada.

V kontextu posouzení dvojí významnosti byly v rámci obchodního chování identifikovány tři otázky udržitelnosti, z nichž každá má pozitivní dopady:

Otázka udržitelnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový řetězec	Časový horizont
G1-Podniková kultura	Pozitivní dopad	Pozitivní podniková kultura podporuje zdravé pracovní prostředí a zvyšuje spokojenost zaměstnanců.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Krátkodobý
G1-Ochrana oznamovatelů	Pozitivní dopad	Ochrana oznamovatelů ve Skupině má pozitivní dopad tím, že podporuje oznamování nesprávného chování, což vede k bezpečnějšímu pracovnímu prostředí, které je v souladu s předpisy.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Krátkodobý
G1-Prevence a odhalování včetně školení	Pozitivní dopad	Školení všech zaměstnanců pomáhá předcházet korupci a úplatkářství, což přináší prospěch všem a vytváří důvěryhodné pracovní prostředí. Jasně stanovená politika tuto prevenci podporuje.	Předcházející hodnotový řetězec a vlastní činnosti	Krátkodobý

Podniková kultura

Pozitivní podniková kultura podporuje zdravé pracovní prostředí založené na vzájemném respektu a sdílených hodnotách, což zvyšuje spokojenost a zlepšuje spolupráci zaměstnanců. Podporováním etického chování a odpovědnosti ve svých provozních činnostech Skupina nejen podporuje dlouhodobý úspěch a udržitelný růst, ale také posiluje svou pověst odpovědné a důvěryhodné finanční instituce.

Ochrana oznamovatelů

Ochrana oznamovatelů ve Skupině hraje klíčovou roli, protože pozitivně ovlivňuje pracovní prostředí tím, že podporuje hlášení nevhodného chování. Je nezbytná pro udržení integrity a etických standardů organizace. Poskytováním bezpečných a důvěrných kanálů pro zaměstnance k hlášení neetického chování Skupina zajišťuje, že potenciální problémy jsou řešeny rychle a efektivně. To nejen chrání organizaci před právními a reputačními riziky, ale také podporuje kulturu transparentnosti a odpovědnosti, což vede

k bezpečnějšímu pracovnímu prostředí, které je v souladu s předpisy.

Korupce a úplatkářství – prevence a detekce včetně školení

Školení prevence nabízené všem zaměstnancům je dalším klíčovým prvkem strategie Skupiny pro prevenci potenciální korupce a úplatkářství. Vzděláváním zaměstnanců o důležitosti etického chování a poskytováním nástrojů k rozpoznání a prevenci korupce Skupina podporuje důvěryhodné a transparentní pracovní prostředí.

G1-1 – Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury

Skupina se zavazuje dodržovat vysoké etické a morální standardy a sladit se s principy Erste Group Bank, přičemž klade důraz na etické chování, prevenci střetu zájmů, transparentnost a profesionalitu. Hlavní rámec Skupiny představuje Etický kodex, který se zabývá

etickými obchodními postupy, přístupem zaměřeným na klienta, ochranou údajů a mlčenlivostí, chováním zaměstnanců a pracovním prostředím a společenskou odpovědností podniku. Tento rámec spolu s interním systémem řízení compliance, whistleblowingem a dalšími politikami popsanými níže zajišťují, že podnikání Skupiny je v souladu s přísnými etickými požadavky a právními předpisy. Zároveň podporuje firemní kulturu založenou na respektu, důvěře, spravedlnosti a integritě, kterou se řídí všechny obchodní činnosti Skupiny. Systém správy a řízení Skupiny obsahuje podrobná pravidla chování pro zaměstnance a partnery. Každoroční povinný e-learningový kurz etiky pak zajišťuje, že etické standardy a zásady jsou neustále dodržovány a správně pochopeny.

V rámci své strategie se Skupina snaží eliminovat rizika, jako je praní špinavých peněz (Anti-Money Laundering, AML) nebo financování terorismu, a současně odhalovat možné související nežádoucí aktivity. Na podporu těchto snah Banka zřídila na intranetu speciální sekci FAQ a zřídila linku AML Help Desk, kde její specialisté poskytují zaměstnancům metodickou podporu v souvislosti s otázkami z oblasti AML. Kromě toho poskytuje svým klientům podrobné informace v sekci věnované AML na svých webových stránkách. Skupina také pořádá workshopy, semináře a webináře na téma AML s cílem vzdělávat jak interní, tak externí zainteresované strany.

Skupina považuje etické chování za klíčovou součást svého podnikání, na kterém buduje důvěru svých klientů a svou pověst jak v bankovním sektoru, tak ve společnosti jako takové. V rámci své firemní kultury dodržuje Skupina přísné etické standardy a principy integrity nejen proto, aby chránila svou pověst, ale také aby zmírnila riziko finančních ztrát z důvodu ztráty obchodních partnerů, potenciálních podvodů nebo případných regulačních sankcí.

Proto Skupina zřídila funkci manažera pro etiku, jehož odpovědností je definovat etické standardy a principy Skupiny.

Korupce a úplatkářství – prevence a detekce včetně školení

Politika týkající se střetu zájmů a boje proti úplatkářství a korupci přímo řeší pozitivní dopad identifikovaný v hodnocení významnosti v otázce korupce a úplatkářství – prevence a detekce včetně školení. Stanovuje odpovědnosti a zavádí standardizované postupy v obchodních procesech pro řízení střetu zájmů a boje proti úplatkářství a korupci na všech úrovních organizace. Tato politika zavádí přísná pravidla, která mají zabránit

korupci a střetu zájmů s přístupem nulové tolerance vůči jakémukoli formě úplatkářství a korupce.

Tato politika je závazná pro všechny zaměstnance Skupiny. Za její implementaci je odpovědný vedoucí útvaru Compliance (manažer úrovně B-1).

Politika je pravidelně revidována každé dva roky. Tato revize zohledňuje jakékoli změny právních předpisů (včetně doporučení nebo stanovisek orgánů veřejné moci) s cílem aktualizovat jednotlivé procesy, případně odrážet změny v politikách Erste Group Bank. Pokud nastane naléhavá potřeba, může být politika přezkoumána a procesy upraveny častěji.

Česká republika je signatářem Úmluvy Organizace spojených národů proti korupci (UNCAC), a proto se očekává, že národní legislativa bude s UNCAC v souladu. Všechny politiky Banky tuto národní legislativu striktně dodržují, což znamená, že naše politika boje proti úplatkářství a korupci je v souladu s UNCAC.

Politika je dostupná na intranetu pro všechny zaměstnance a téma střetu zájmů a boje proti úplatkářství a korupci je součástí každoročního povinného e-learningu. Politika se vztahuje na Banku a byla implementována ve všech jejích dceřiných společnostech, které mají zaměstnance.

Systém interních zásad, postupů a kontrolních opatření k prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu stanovuje obecný cíl, který má zajistit, aby všichni zaměstnanci rozuměli principům boje proti praní špinavých peněz (AML) a mezinárodním sankcím, dodržovali všechny příslušné požadavky, včetně předpisů a zákonů v oblasti AML. Rovněž vede zaměstnance k odhalování a hlášení podezřelých aktivit zahrnujících potenciální praní špinavých peněz.

Politika implementuje právní povinnosti Banky vyplývající ze směrnic EU o AML a českých národních právních předpisů, jako jsou například:

- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- Zákon č. 37/2021 Sb. ze dne 19. ledna 2021, o evidenci skutečných majitelů
- Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
- Zákon č. 1/2023 Sb. ze dne 1. prosince 2022, o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaným v mezinárodních vztazích (sankční zákon)

- Vyhláška České národní banky č. 67/2018 Sb. ze dne 11. dubna 2018, o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Politika také zahrnuje doporučení Finančního akčního výboru (FATF) týkající se boje proti praní špinavých peněz, financování a šíření terorismu, sankce Rady bezpečnosti OSN a sankce Evropské unie, stejně jako odvětvové standardy a osvědčené postupy, jako jsou politiky Wolfsberg Group a Basilejské pokyny pro boj proti praní špinavých peněz.

Politika je závazná pro všechny zaměstnance Banky a rovněž pro subjekty, které se podílejí na činnosti Banky jiným způsobem než prostřednictvím základního pracovněprávního vztahu a mohou se při své činnosti setkat s podezřelými transakcemi. Za plnění povinností vyplývajících ze systému vnitřních zásad a politiky AML je odpovědný příslušný nadřízený pracovník, který řídí organizační pobočku, útvar nebo oddělení.

Za implementaci této politiky je odpovědné představenstvo. Skupina vyvinula interní e-learningové moduly a interaktivní nástroje, které usnadňují pochopení politiky AML, přičemž dokončení e-learningových modulů je sledováno prostřednictvím e-learningové platformy.

Při nastavování politiky boje proti praní špinavých peněz je pečlivě zohledňován zájem klíčových zúčastněných stran, jak je uvedeno níže, aby bylo zajištěno důsledné dodržování předpisů a efektivní řízení rizik. Politika je k dispozici na intranetu pro všechny zaměstnance a je součástí každoročního povinného školení o dodržování předpisů. Kromě této politiky jsou zaměstnancům zaslány pravidelné informační materiály a novinky, kdykoli dojde ke změnám nebo úpravám politiky.

Politika AML je viditelně zobrazena na webových stránkách Banky, kde jsou sekce věnované zákaznické podpoře a správě a řízení společnosti. Proces a dokumenty týkající se registrace klientů a zákazníků obsahují informace o této politice a příslušné části jsou také začleněny do smluv a dohod s obchodními partnery. Aktualizace politiky jsou poskytovány také regulačním orgánům.

Tato politika se vztahuje na Banku a je rozšířena na všechny její dceřiné společnosti, které mají zaměstnance.

Ochrana oznamovatelů

Politika whistleblowingu popisuje nástroje a kanály pro whistleblowing, prostřednictvím kterých jsou zaměstnanci

Skupiny vyzýváni, aby včas upozorňovali a oznamovali jakékoli potenciální pochybení nebo vznášeli své stížnosti. Oznámení pomáhají Skupině včas odhalit závadné chování a pochybení. Politika definuje kategorie, pod které mohou zaměstnanci hlásit potenciální nevhodné chování, a zároveň zajišťuje anonymitu oznamovatelů.

Dobře zavedený proces whistleblowingu na pracovišti může mít významné pozitivní dopady jak pro zaměstnance, tak pro organizaci samotnou. Jednou z klíčových výhod zavedení procesu oznamování je to, že může pomoci vytvořit kulturu transparentnosti a odpovědnosti. Když zaměstnanci cítí, že mají bezpečný a důvěrný způsob, jak nahlásit jakékoli obavy, mohou být motivováni k nahlášení nevhodného chování. Bez zavedeného systému pro whistleblowing hrozí, že se vytvoří rizikové prostředí, ve kterém mohou případy pochybení zůstat po delší dobu neodhalené.

V souladu se směrnicí (EU) 2019/1937, která je včleněna do českého zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů, zavedla Skupina opatření na ochranu oznamovatelů před odvetnými opatřeními, jako je zajištění anonymity, předcházení střetu zájmů a ochrana citlivých informací. Politika se vztahuje na všechny skupiny oznamovatelů včetně zaměstnanců a rozsah oznámení, jak to vyžaduje příslušná česká legislativa, a to bez omezení.

Kancelář pro whistleblowing spadá do kompetence člena představenstva odpovědného za řízení rizik (CRO) a je tvořena odborně kvalifikovanými a pověřenými zaměstnanci. Ti oznámení přijímají, zpracovávají a vyšetřují informace poskytnuté oznamovateli a navrhuji vedení Banky vhodná opatření k odstranění základních příčin. Dále také předávají informace do dalších existujících procesů (vyšetřování a případně disciplinární opatření).

Za implementaci této politiky odpovídá vedoucí útvaru Compliance (manažer úrovně B-1). Politika je implementována za účasti a podpory zástupců zaměstnanců, aby bylo zajištěno lepší přijetí programu mezi zaměstnanci. Politika je k dispozici na intranetu. Kromě toho jsou příslušné informace vyžadované právními předpisy zveřejněny na veřejně přístupných internetových stránkách Banky: Whistleblowing | Česká spořitelna (csas.cz).

Politika Banky respektuje pravidla definovaná českým zákonem č. 171/2023 Sb. a politikou řízení rizik v oblasti whistleblowingu Erste Group Bank. Politika se vztahuje na Banku a v souladu se zákonnými požadavky je rozšířena na její následující dceřiné společnosti: Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Factoring České spořitelny, a.s., Leasing České spořitelny, a.s., Česká spořitelna – penzijní

společnost, a.s., a Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.). Do konce prvního čtvrtletí roku 2025 plánuje Banka zřídit specializovaný kanál pro whistleblowing pro všechny své další dceřiné společnosti, které mají zaměstnance a umožnit i menším subjektům přístup k této službě prostřednictvím Banky na základě smlouvy o outsourcingu.

Interní předpis o interních stížnostech (interní podání) definuje proces, který umožňuje zaměstnancům a dalším osobám působícím v rámci Skupiny předávat stížnosti nebo obavy týkající se chování, činností, rozhodnutí nebo politiky Společnosti, ale také návrhy na zlepšení internímu ombudsmanovi Skupiny. Interní podání je důležitým nástrojem nejen pro zajištění transparentnosti, diskrétnosti a řádného řešení problémů v rámci Skupiny, ale také pro podporu otevřené komunikace a pracovního prostředí založeného na našich hodnotách.

Proces interních podání není určen k nahrazení jakýchkoli hlášení nevhodného chování, která svou povahou spadají pod politiku whistleblowingu. Místo toho slouží jako doplňkový kanál pro současné nebo bývalé zaměstnance, uchazeče o zaměstnání nebo externí finanční partnery Skupiny, kteří mohou podat interní podání.

Interní ombudsman je odpovědný za komunikaci s osobou podávající stížnost, za objektivní a důstojný průběh vyřízení podání, za jeho objektivní vyhodnocení a vedení záznamů, včetně informací o výsledku, přijatých opatřeních a osobě odpovědné za dodržování přijatých opatření.

Záznamy o průběhu vyšetřování jsou uloženy v zabezpečené databázi, ke které má přístup pouze interní ombudsman a manažer pro etiku. Anonymizované údaje jsou využívány pro pololetní podávání zpráv etické komisi a správní radě, které monitorují činnost interního ombudsmana. Výroční zpráva interního ombudsmana je navíc veřejně dostupná na internetových stránkách Banky.

Na interního ombudsmana se lze obrátit různými způsoby, a to telefonicky na vyhrazené číslo, e-mailem, poštou nebo osobně.

Interní předpis popisující proces související s interními stížnostmi a úlohou interního ombudsmana je dostupný na intranetu. Interní předpis se vztahuje na Banku a je zaveden ve všech jejích dceřiných společnostech,

které mají zaměstnance, přičemž implementace ve společnostech Factoring České spořitelny, a.s., a ČS NHQ, s.r.o., je plánována na rok 2025.

G1-3 – Prevence a odhalování korupce a úplatkářství

Skupina zavedla přísné postupy pro prevenci, odhalování a řešení rizik, obvinění nebo případů korupce a úplatkářství. Tyto postupy se zaměřují na zajištění dodržování finančních sankcí, embarg, předpisů z oblasti cenných papírů a zásad dobrého chování, což zahrnuje agendu boje proti úplatkářství, střetu zájmů a korupci.

Tato agenda je v Bance vykonávána různými týmy v rámci oddělení Řízení nefinančních rizik, jako je Prevence a detekce, Vyšetřování, AML a mezinárodní sankce, a částečně útvaru Compliance, který je přímo podřízen CRO (ředitel řízení rizik). Tým Vyšetřování funguje samostatně a podává zprávy o svých zjištěních prostřednictvím útvaru Compliance. Tento tým je oddělen od ostatních týmů v Bance, které mohou být předmětem vyšetřování.

Útvar Compliance dokumentuje a informuje o všech zásadních případech střetu zájmů, úplatkářství a korupce ve Skupině a o těchto zjištěních informuje představenstvo, dozorcí radu a útvar Compliance Erste Group Bank.

Skupina má povinné každoroční online školení v oblasti dodržování předpisů (compliance) pro všechny zaměstnance. Toto školení pokrývá hlavní pravidla týkající se střetu zájmů a boje proti úplatkářství a korupci. Po absolvování tohoto školení má zaměstnanec základní porozumění tomu, jak se vypořádat se střetem zájmů nebo s přijímáním a poskytováním výhod. Dokončení compliance školení a následný test jsou monitorovány a případné včasné nesplnění je pravidelně hlášeno nadřízenému daného zaměstnance. Všichni jednotlivci jsou považováni za ohrožené úplatkářstvím a korupcí, a proto Skupina nerozlišuje mezi zaměstnanci. Kromě toho jsou na požádání poskytována ad-hoc školení, pokud je vyhodnoceno, že daný tým nebo segment potřebuje zvýšit povědomí v této oblasti. Školení je také součástí povinných nástupních školení pro všechny nové zaměstnance. Tato školení jsou povinná i pro členy představenstva. Pro členy dozorcí rady není povinné, a proto se neuvádí.

Školení v oblasti compliance

	2024	
	Zaměstnanci v rizikových pozicích	Představenstvo
Proškolenost	98%	81%
Celkový počet dokončených školení	10 105	21
Online školení	1 hodina	1 hodina
Četnost	Roční	Roční

Proškolenost se počítá jako poměr počtu zaměstnanců, kteří absolvovali školení, k celkovému počtu všech zaměstnanců na konci sledovaného období. Zaměstnanci, kteří školení neabsolvovali, ale u nichž ještě neuplynul termín jeho dokončení, nejsou do procenta proškolenosti zahrnuti, což vede k vyšší míře neproškolenosti.

G1-4 – Případy korupce nebo úplatkářství

Skupina vždy řeší jakékoli porušení postupů a standardů v oblasti boje proti korupci a úplatkářství s vysokou prioritou v souladu s politikou týkající se střetu zájmů a boje proti úplatkářství a korupci.

Tyto kroky jsou obvykle iniciovány na základě zjištění z whistleblowingových zpráv s cílem řešit otázky transparentnosti a důkazů v souvislosti s externími dodavateli. Skupina také požaduje pravidelné prověřování v průběhu trvání smluv s dodavateli a dalšími třetími stranami, aby se předešlo střetu zájmů.

V roce 2024 nedošlo v rámci Skupiny k žádnému odsouzení v souvislosti s porušením protikorupčních a protiúplatkářských zákonů. Proto nebyly uloženy žádné pokuty a Skupina nemusela přijmout žádná opatření k řešení porušení protikorupčních a protiúplatkářských postupů a standardů. Tento údaj nebyl validován třetí stranou, kromě auditora.

Kontakty

Česká spořitelna, a.s.

Olbrachtova 1929/62
140 00 Praha 4,
Česká republika

IČO: 45244782

LEI kód: 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485

Telefon: +420 277 207 207

Datová schránka: wx6dkif

Swift: GIBA CZ PX

E-mail: csas@csas.cz

Internet: www.csas.cz

K dispozici na internetu na adrese: <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/17>

Materiál pro veřejnost

#silnější