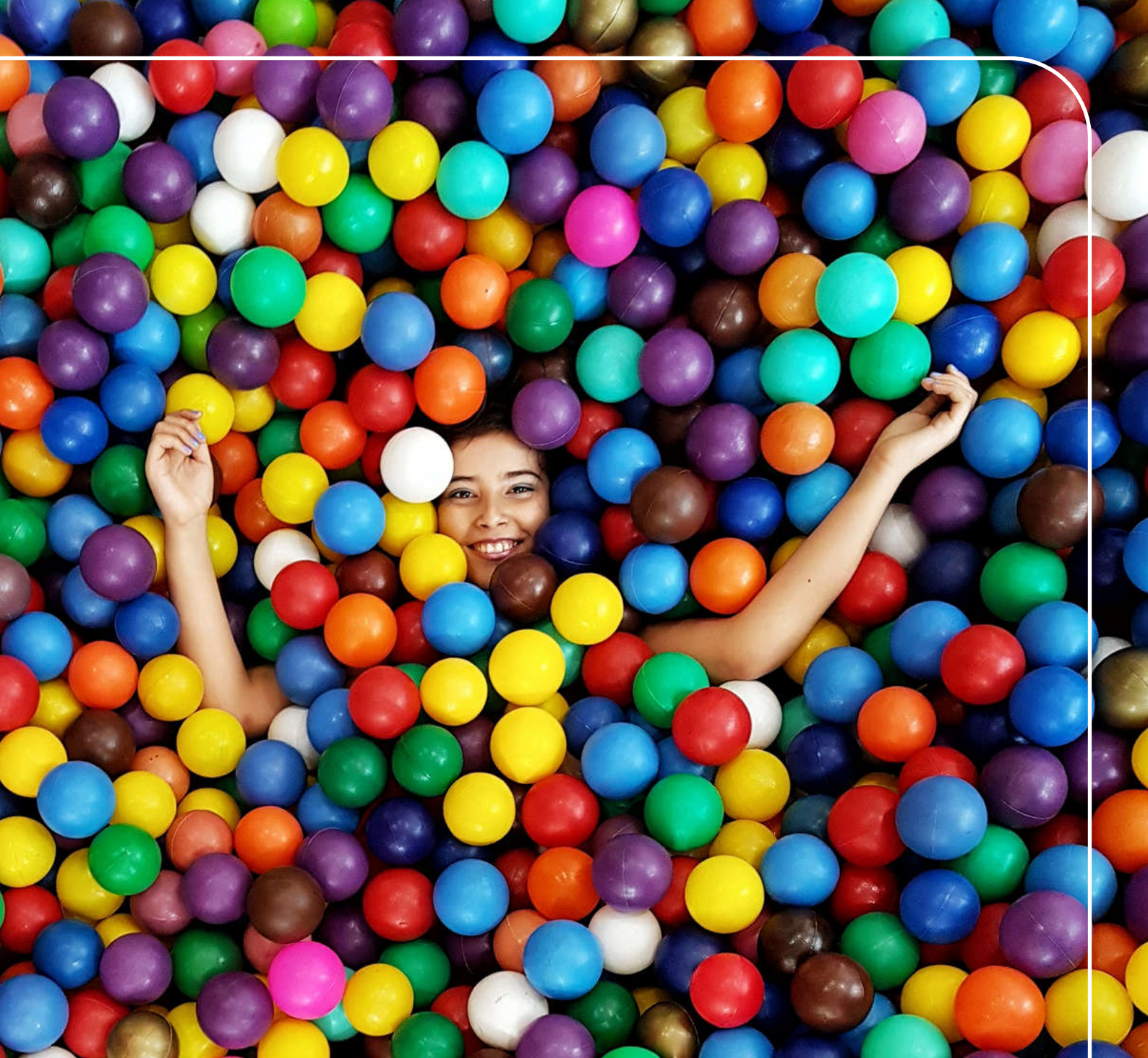




ČESKÁ 
spořitelna

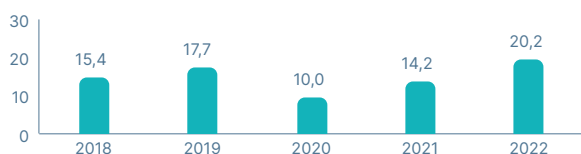
Výroční zpráva 2022

Obsah

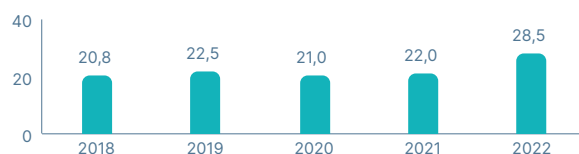
Základní ukazatele	4
Profil České spořitelny	6
Rok 2022 v událostech	9
Úvodní slovo předsedy představenstva	22
Představenstvo České spořitelny	25
Dozorčí rada České spořitelny	29
Makroekonomický vývoj České republiky	35
Zpráva představenstva	37
Konsolidované hospodářské výsledky	38
Podnikatelská činnost	41
Česká spořitelna věří dobrým věcem	53
Neobchodní činnosti	56
Strategické záměry a plány do budoucnosti	59
Řízení rizik	65
Ostatní informace pro akcionáře	71
Prohlášení České spořitelny, a.s.	80
Organizační struktura	87
Zpráva dozorčí rady	89
Zpráva výboru pro audit	91
Finanční část	93
Zpráva nezávislého auditora akcionáři Česká spořitelna, a.s.	94
Konsolidovaná účetní závěrka	101
Individuální účetní závěrka	248
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	377
Finanční skupina České spořitelny	399
Definice alternativních výkonnostních ukazatelů	405

Základní ukazatele

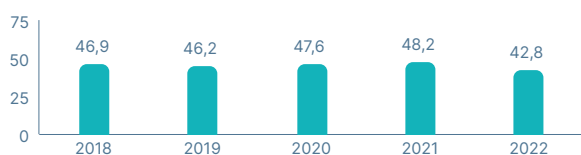
Čistý zisk (mld. Kč)



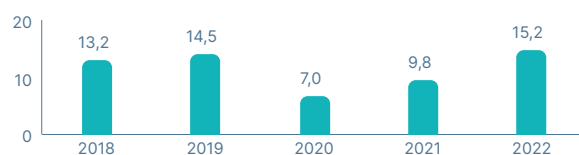
Provozní zisk (mld. Kč)



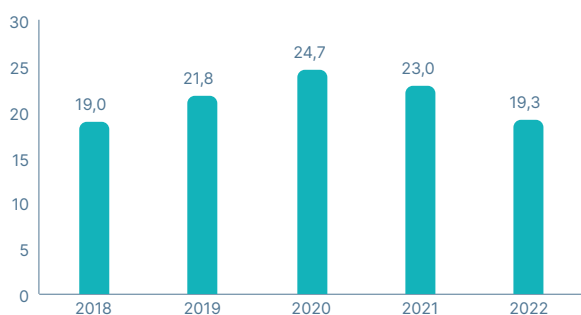
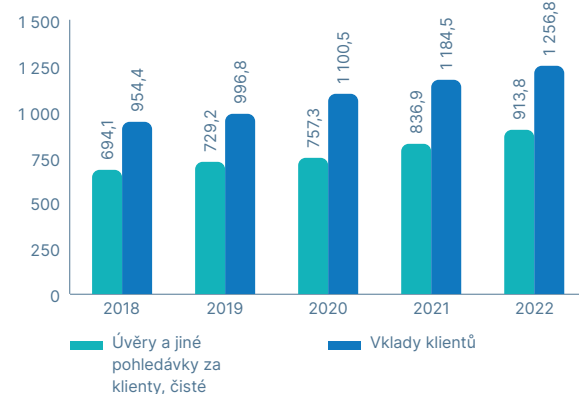
Poměr provozních nákladů a výnosů (%)



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	negativní

Základní konsolidované ekonomické ukazatele

podle mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví (IFRS)¹

Ukazatele z výkazu o finanční situaci

mil. Kč	2022	2021	2020	2019	2018
Bilanční suma	1 639 938	1 641 741	1 537 780	1 458 650	1 426 465
Úvěry a pohledávky za bankami, čisté ²	266 675	364 994	424 838	411 650	389 844
Úvěry a pohledávky za klienty, čisté	913 847	836 949	757 324	729 206	694 065
Cenné papíry ³	378 216	358 466	277 646	242 301	246 781
Vklady bank	113 541	49 695	91 335	292 111	318 861
Vklady klientů ⁴	1 256 795	1 184 543	1 100 450	996 815	954 441
Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřského podniku	137 232	142 744	149 125	137 128	122 473

Ukazatele z výkazu zisku a ztráty

mil. Kč	2022	2021	2020	2019	2018
Čistý úrokový výnos	36 719	31 083	29 099	30 261	27 821
Čistý výnos z poplatků a provizí	9 504	9 186	8 243	8 591	8 540
Provozní výnosy	49 875	42 354	40 147	41 899	39 088
Provozní náklady	-21 335	-20 398	-19 110	-19 352	-18 327
Provozní zisk	28 540	21 956	21 037	22 547	20 761
Čistý zisk připadající na vlastníky mateřského podniku	20 161	14 181	10 006	17 743	15 362

Základní poměrové ukazatele

	2022	2021	2020	2019	2018
ROE	15,2 %	9,8 %	7,0 %	14,5 %	13,2 %
ROA	1,1 %	0,8 %	0,6 %	1,2 %	1,1 %
ROA (pouze Česká spořitelna, a.s.)	1,2 %	0,8 %	0,6 %	1,2 %	1,1 %
Provozní náklady/provozní výnosy	42,8 %	48,2 %	47,6 %	46,2 %	46,9 %
Neúrokové provozní výnosy/ provozní výnosy	26,4 %	26,6 %	27,5 %	27,8 %	28,8 %
Čistá úroková marže k úročeným aktivům	2,1 %	2,0 %	1,9 %	2,1 %	2,2 %
Klientské pohledávky/klientské závazky	72,7 %	70,7 %	68,8 %	73,2 %	72,7 %
Individuální kapitálová přiměřenost	19,3 %	23,0 %	24,7 %	21,8 %	19,0 %

Základní ukazatele obchodní činnosti

Počet:	2022	2021	2020	2019	2018
pracovníků (průměrný)	10 237	9 741	9 892	9 873	10 224
poboček České spořitelny ⁵	398	400	424	463	480
klientů	4 547 686	4 492 801	4 474 198	4 597 170	4 634 337
osobních účtů	3 108 842	2 981 443	2 819 346	2 760 815	2 700 629
aktivních karet	3 387 506	3 145 650	2 988 906	2 919 381	2 867 262
z toho: kreditních karet	180 679	177 552	167 677	170 964	177 349
bankomatů a platbomatů	1 736	1 783	1 825	1 832	1 783

(1) Definice níže zmíněných alternativních výkonnostních ukazatelů jsou uvedeny v kapitole Definice alternativních výkonnostních ukazatelů, na straně 405

(2) V roce 2019–2022 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 zahrnuty 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 198 let tvoří jeden ze základních pilířů českého bankovního systému. V současnosti poskytuje služby 4,5 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 nových klientských hypotečních úvěrů, spotřebitelských úvěrů, včetně kreditních karet a kontokorentů, i celkových vkladů. Lídrem je i v distribuci podílových fondů, a také v oblasti zprostředkování životního pojištění.

Banka je aktivní i v zavádění a rozšiřování digitálních služeb. Snahou Banky je ještě 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, která vede jednotlivce a firmy k finančnímu zdraví prostřednictvím diferencovaného personalizovaného poradenství dostupném milionům klientů. Hlavní důraz je kladen na udržitelnost, která je vnímána jako ušlechtilý cíl a zároveň jako významná příležitost k růstu.

Česká spořitelna pokračovala v podpoře transformace českého průmyslu a ekonomiky. V roce 2021 stála u zrodu výzvy k 2. transformaci domácí ekonomiky, kterou v předvečer 32. výročí sametové revoluce podpořilo 32 osobností českého průmyslu. Aktivní je Spořitelna také v oblasti udržitelného financování, jejím cílem je posilovat ekologické a společensky odpovědné podnikání v Česku a podporovat firmy v jejich „zelené“ transformaci.

Pod značkou Česká spořitelna – Korporátní 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.

Buduje prosperitu země

Historicky se Česká spořitelna podílí na budování a posilování prosperity země. Tradičně se Spořitelna umísťuje mezi největšími, a také nejocenenějšími zaměstnavateli na domácím trhu. Zároveň se řadí mezi největší plátce daní v České republice. V roce 2022 získala Banka ocenění Ministerstva financí pro druhého největšího plátce korporátních daní v Česku za rok 2021.

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 2022 v událostech

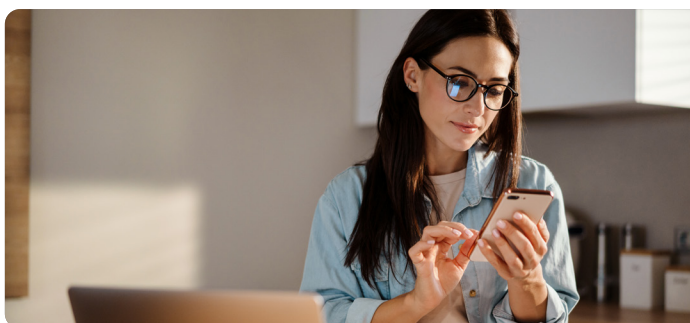
LEDEN



Česká spořitelna založila společnost Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. Nová společnost bude investovat do koupě a výstavby bytů a za předem určených pravidel zabezpečí jejich pronájem lidem s nižším příjmem, kteří pracují v tzv. pomáhajících profesích, např. zdravotní sestry, učitelé, hasiči, policisté.



Členka představenstva České spořitelny Daniela Pešková byla v anketě Hospodářských novin TOP manažerka Česka zvolena jednou ze tří nejúspěšnějších manažerek na domácím trhu.



Všichni klienti se soukromým účtem u České spořitelny získali možnost sjednat si zdarma v mobilní nebo webové verzi internetového bankovníctví George virtuální platební kartu, která slouží k bezpečným jednorázovým online nákupům.



Jako jediná z tuzemských finančních institucí získala Česká spořitelna exkluzivní partnerství s Technologickou agenturou České republiky (TAČR). Partnerství umožní Spořitelně efektivně propojovat české firmy, vědecké instituce a jejich projekty podpořit i dalším financováním.



Česká spořitelna byla mezi třinácti zakládajícími členy platformy Climate & Sustainable Leaders Czech Republic. Posláním unikátní platformy je zejména sledovat ambice na omezení produkce CO₂ u největších firem v ČR, motivovat klíčové hráče v české ekonomice ke startu projektů, které přispívají k udržitelnosti a ochraně klimatu, a také pomoci s jejich realizací.

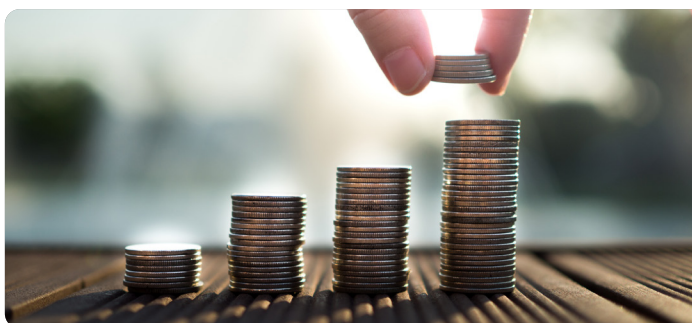
ÚNOR



Poprvé v historii byla Česká spořitelna vnímána klienty jako nejoblíbenější korporátní banka na domácím trhu. V nezávislém hodnocení klientské spokojenosti IMAS vykázalo NPS (Net Promoter Score) korporátního bankovníctví Spořitelny v segmentu SME hodnotu 61.



Klienti ze segmentu SME získali možnost si ve svém internetovém bankovníctví BUSINESS 24 sjednat první plně digitální úvěr. V první fázi se jedná o schválený garantovaný limit pro navýšení jejich stávajícího kontokorentu.



Po více než šesti letech obnovila Česká spořitelna nabídku vkladových termínovaných účtů. Termínované vkladové účty na 3, 6 nebo 12 měsíců nabídnou klientům nejen jistotu pojištěného vkladu, ale i vyšší zhodnocení než spořicí účet.



V průzkumu TOP Zaměstnavatelé se stala Česká spořitelna jedničkou a první kariérní volbou vysokoškoláků v oboru Bankovníctví a investice. Spořitelna tuto kategorii ovládla poprvé v historii.

TOP ZAMĚSTNAVATELÉ 2022

BŘEZEN



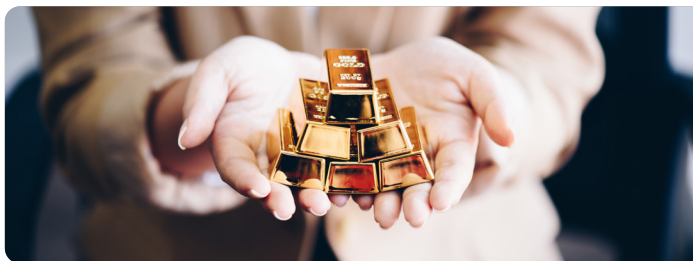
Jako jediná banka na domácím trhu, získala Česká spořitelna již 3 miliony klientů s účtem.



Během první vlny akce Milostivé léto, která pomáhá dlužníkům zbavit se dluhů, pomohla Česká spořitelna 425 klientům předejít exekucím. Na příslušenství dluhů jim odpustila téměř 90 milionů korun.



Česká spořitelna spustila marketingovou kampaň „U naší půjčky vám odpustíme až 15 splátek“. Půjčka je určena všem, klientům i neklientům, a cílí primárně na rodiny s malými či většími dětmi.



Jako první banka v Česku začala Česká spořitelna umožňovat online nákup zlatých slitků. Klienti je mohou nakupovat přímo ve své mobilní aplikaci George.



Computer Security Incident Response Team (CSIRT) České spořitelny, který řeší a šetří interní kybernetické incidenty a externí klientské incidenty, získal certifikaci od mezinárodní organizace Trusted Introducer. Spořitelna se tak stala první bankou v ČR a druhou celosvětově s certifikovaným týmem v bankovním sektoru.

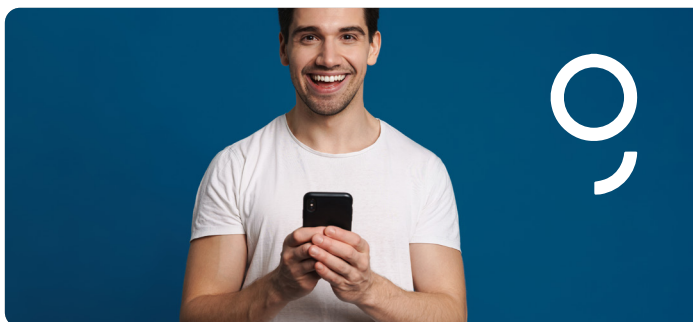


Česká spořitelna se výrazně zapojila do pomoci ukrajinským uprchlíkům, kteří se uchýlili do Česka před válkou. Spořitelna jim nabídla zvýhodněné služby včetně účtu zdarma a finančního bonusu. Ve spolupráci s neziskovou organizací Sdružení pro integraci a migraci (SIMI) Banka také otevřela v Praze uprchlické centrum umožňující ubytování až pro sto osob.

DUBEN



Česká spořitelna realizovala jako první ve střední a východní Evropě emisi dluhopisů vázaných na udržitelnost. Spořitelna působila jako vedoucí spolumanažer emise dluhopisů v objemu 600 mil. EUR pro společnost ČEZ.



Aplikace Moje zdravé finance, která stála před několika lety u zrodu poradenství a měla sloužit jako přehled klientovy finanční situace, byla ukončena. Její funkcionality rozšířené o další služby poskytuje klientům nově internetové bankovníctví George.



Odstartovala další štafeta etapových pochodů „Spořka Českem“, během nichž zaměstnanci Spořitelny pomáhají kultivovat okolí – v roce 2022 např. sázet stromy, obnovovat tůňe nebo uklízet lesy. Štafeta trvala zhruba měsíc, během kterého 1 426 zaměstnanců ušlo 1 239 kilometrů a odpracovalo 1 780 dobrohodin.



Radek Perman se stal novým členem představenstva Buřinky se zodpovědností nejen za řízení obchodní divize v Buřince, ale také za externí prodej České spořitelny i Buřinky.

KVĚTEN



Česká spořitelna vyhrála v prestižní celosvětové soutěži Customer Centricity World Series Awards 2022 v kategorii Customer Experience Team. Celkem soutěžilo 122 firem z 53 zemí.



CUSTOMER CENTRICITY
WORLD SERIES



Česká spořitelna představila na konferenci ISSS v Hradci Králové multifunkční stroj, který dokáže na počkání vyřídit široké spektrum požadavků ze strany občanů, ať se jedná o online podání žádostí, poradenství, tisk, skenování dokumentů, realizaci plateb, ale také vydání průkazek do městské dopravy či věrnostních karet.



Dceřiná společnost Leasing ČS začala poprvé v novodobé historii financovat i kolejová vozidla.



Sociální bankovníctví České spořitelny darovalo 250 000 Kč celkem sedmnácti vybraným neziskovým organizacím zaměřujícím se na pomoc Ukrajincům prchajícím před válkou.

ČERVEN



Po deseti letech vydala úspěšně Česká spořitelna dluhopisy na lokálním trhu. Zároveň se jednalo o první emisi seniorního nepreferovaného dluhopisu (SNP) na lokálním trhu s účastí Evropské banky pro obnovu a rozvoj (EBRD). Celkový objem emise dosáhl 6 mld. Kč.



Dosud největší emise tzv. zelených dluhopisů mezi finančními institucemi působícími na domácím trhu v hodnotě 500 milionů EUR, kterou Spořitelna uskutečnila v září 2021, získala ocenění „Green Market Pioneer in the Czech Republic in 2021“ vyhlašované iniciativou Climate Bonds Initiative.



V zájmu podpořit klienty v pravidelném investování zavedla Spořitelna speciální bonusovou úrokovou sazbu pro klienty, kteří pravidelně měsíčně investují.



Česká spořitelna získala ocenění Ministerstva financí a Generálního finančního ředitelství určené největším plátcům firemních daní v Česku. V roce 2021 byla Spořitelna druhým největším plátcem korporátních daní v Česku.



V indexu odpovědného úvěrování Člověka v tísní si Česká spořitelna odnesla stříbrnou medaili.



ČERVENEC



Česká spořitelna operativně poskytla společnosti Pražská plynárenská dodatečné financování na krytí záruk z kontraktů na nákup plynu a na plnění zásobníků před topnou sezónou poté, co plyn začal v důsledku války na Ukrajině skokově zdražovat.



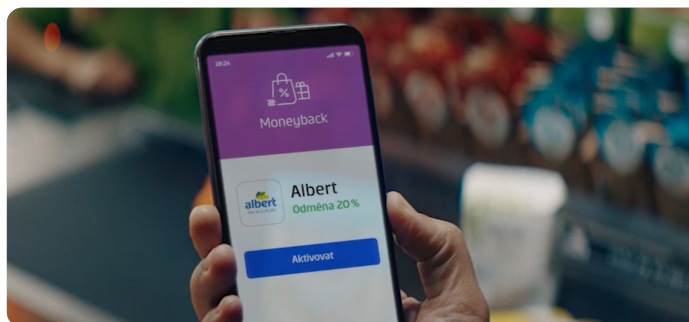
Celkem tři Zlaté koruny (hypotéky, virtuální George karta, Abeceda peněz) a čtyři Bronzové koruny získala Česká spořitelna v soutěži Zlatá koruna. Ocenění získala i Stavební spořitelna České spořitelny - Buřinka a Česká spořitelna - penzijní společnost.



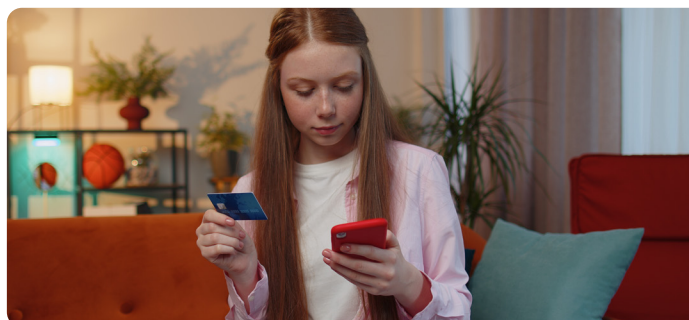
Česká spořitelna obsadila 3. místo v soutěži Zaměstnavatel roku 2022 v elitní celorepublikové kategorii firem s počtem zaměstnanců nad 5 000 lidí.

TOP ZAMĚSTNAVATELÉ 2022

SRPEN



Odstartovala velká kampaň ve slevovém programu Moneyback. Od srpna do října si během kampaně s 15% slevou u obchodníků Albert a Globus aktivovalo nabídku více než 435 000 klientů. Peníze zpět získalo 336 000 klientů, kterým Spořitelna celkově vrátila přes 180 milionů korun.



Již po čtvrté pokračovala letní kampaň na dětské produkty. Během dvou měsíců kampaně začalo používat denní bankovníctví bezmála 14 000 nových dětských klientů. Na jejich kapesné Banka přispěla téměř 350 000 Kč.



Díky navýšení limitů u automaticky schvalovaných úvěrů začala Spořitelna podnikatelům a firmám ze segmentu Small business půjčovat v jednoduchém a rychlém procesu více peněz. Navíc bez nutnosti zajištění úvěru nemovitostí ze strany klienta.

ZÁŘÍ



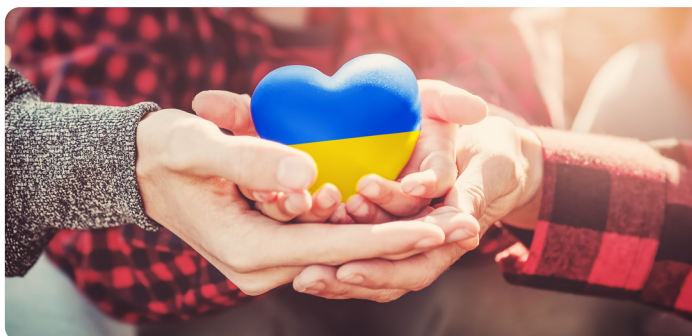
Počet aktivních uživatelů mobilního a webového bankovníctví George se poprvé vyšplhal na hranici dvou milionů. Do mobilního George byla doplněna komunikace přes chat.



Česká spořitelna úspěšně dokončila program We Share by Erste Group, díky kterému získalo akcie Erste celkem 7 443 zaměstnanců České spořitelny.



Česká spořitelna se zapojila do nové vlny kampaně Milostivé léto.



Za komplexní přístup k pomoci uprchlíkům a také lidem, kteří zůstali na Ukrajině, Česká spořitelna vyhrála první místo v European Customer Centricity Awards 2022.



ŘÍJEN



Česká spořitelna projevila zájem o koupi úvěrového portfolia banky Sberbank CZ, která přišla o bankovní licenci v důsledku sankcí následujících po ruské invazi na Ukrajinu. Nabídka České spořitelny byla vyhodnocena insolvenční správkyní a věřitelským výborem jako nejvýhodnější.



Podnikatelé a firmy získali možnost spravovat trvalé příkazy prostřednictvím bankomatů České spořitelny. Nově také mohou zadávat a rušit souhlasy s inkasem.



Odstartovala nová marketingová kampaň, jejímž cílem je posílení důvěry ve Spořitelnu a prezentace konkrétních příkladů, jak Banka dokáže pomoci k zdravějšímu rodinnému či firemnímu rozpočtu.



Ve spolupráci s Národním centrem Průmyslu 4.0 prezentovala Česká spořitelna na Mezinárodním strojírenském veletrhu v Brně svůj koncept firemního poradenství vedoucí k posílení přidané hodnoty a konkurenceschopnosti domácích firem.

LISTOPAD



Generální ředitel České spořitelny Tomáš Salomon byl v rámci soutěže Banka roku 2022 vyhlášen Bankéřem roku. První místo obsadila Spořitelna i v kategorii Privátní banka roku. Třetí místo si Spořitelna odnesla v kategoriích Korporátní bankovníctví, Banka zákazníků, a také v hlavní kategorii Banka roku 2022.



Česká spořitelna získala ocenění i v soutěži Hospodářských novin Nejlepší banka, umístila se na 3. místě.



Dceřiná společnost Grantika pomohla klientům získat dotace na fotovoltaiku za více než 300 mil. Kč a přispěla tak k posilování energetické soběstačnosti v době krize vyvolané válkou na Ukrajině.



Cena Effie za efektivní reklamu putovala i do České spořitelny. Za kampaň Mladá dáma získala Banka druhou příčku a třetí stupínek obsadila díky kampani na ukrajinskou virtuální kartu.

PROSINEC



Česká spořitelna podepsala kupní smlouvu na úvěrové portfolio Sberbank CZ, které ČNB v roce 2022 odebrala bankovní licenci. Z výtěžku budou uspokojeni věřitelé banky.



Skončila 2. vlna oddlužovací akce Milostivé léto. V něm Česká spořitelna odpustila 210 klientům 51 milionů korun.



Česká spořitelna nabídla klientům zvýhodněný účelový úvěr na financování nedoplatků za energie. Navíc, z každé splátky Banka vrátila 3 % na spořicí účet klientů, aby jim pomohla tvořit finanční rezervy.



Počet registrací do slevového programu Moneyback dosáhl hranice 940 tisíc klientů. Od spuštění slevového programu v červenci 2020 za platby kartou v obchodech a na internetu klienti získali zpět na účet souhrnnou odměnu ve výši přes 0,5 miliardy korun.

Úvodní slovo předsedy představenstva



Tomáš Salomon
Předseda představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2022 budeme mít spojený s bezprecedentním a neomluvitelným vpádem ruských vojsk na Ukrajinu. To nám opět připomnělo, jak jsou svoboda, mír a demokracie křehké a vzácné hodnoty.

Dobrou zprávou v této obtížné situaci je postoj většiny obyvatel Česka a jednota Evropy. Rychlá pomoc Ukrajině formou finančních sbírek, materiální pomoci nebo poskytnutím ubytování uprchlíkům jsou ukázkou našeho správného hodnotového ukotvení. Jsem rád, že i pomoc ze strany České spořitelny byla rychlá, velmi prospěšná a bude pokračovat, pokud to bude potřeba.

Válka na Ukrajině, mimo jiné, přispěla k energetické a ekonomické krizi, která dopadá i na české domácnosti a firmy. Jedním z důsledků je i vysoká inflace a dramatický nárůst nákladů většiny našich klientů. Proto jsme se v České spořitelně snažili pro ně najít adresnou pomoc. Připravili jsme program Moneyback, který klientům šetřil při nákupech ve vybraných obchodech s potravinami, pomáhali jsme klientům s orientací a následným zpracováním žádosti o příspěvky na bydlení nebo na dítě.

Rok 2022 nám ukázal, jak je důležitý a relevantní důsledný návrat k naší vizi – pomáhat jednotlivcům, firmám a celé společnosti k prosperitě. Českou společnost rozdělují v důsledku probíhající krize hluboké socioekonomické bariéry. Naše role je, podobně jako před 200 lety, odstraňovat tyto bariéry, pomáhat udržovat sociální smír a přispívat k tomu, aby se všichni lidé měli lépe. Cestu vidíme ve zdravých finančních návycích našich klientů, v jejich motivaci se vzdělávat a vytvářet si dlouhodobé i krátkodobé rezervy. Firemním klientům chceme nadále pomáhat s jejich transformací směrem k udržitelné a znalostní ekonomice a tím podporovat zaměstnanost napříč celou republikou.

Abychom naši roli co nejlépe naplnili, budeme i nadále pokračovat v poskytování personalizovaného poradenství a pomáhat s finančním zdravím co největšímu počtu klientů. Zaměříme se především na digitální poradenství a služby, které doplní poradci v našich pobočkách a firemních centrech.

Fakta, data a naše výsledky, které jsou obsahem této Výroční zprávy, jsou, věřím, potvrzením výborné kondice České spořitelny. Navzdory všem okolnostem byl rok 2022 díky důvěře našich klientů pro nás úspěšný. Jsem na to hrdý a chtěl bych poděkovat za mimořádné nasazení všem našim zaměstnancům,

partnerům a dodavatelům. Věřím, že uplynulý rok 2022 nám pomůže být v budoucnosti silnější.



Tomáš Salomon

Předseda představenstva České spořitelny



Představenstvo České spořitelny

Představenstvo České spořitelny

v roce 2022



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 členem představenstva České spořitelny odpovědným za retailové bankovníctví.

Od ledna 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



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 pracoval 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 Immobility na pozici člena představenstva odpovědného za risk management.

Karel Mourek je od srpna 2013 členem představenstva České spořitelny, od srpna 2021 je 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 přešel pozicemi vedoucího 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. V roce 2021 působil na pozici generálního ředitele George Labs.

Od listopadu 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 Jaderné a fyzikálně inženýrské fakulty Českého vysokého učení technického v Praze. V průběhu dalších let absolvoval stáže a odborné kurzy u významných finančních institucí (Světová banka, Bank of England, EBRD, J. P. Morgan, UBS,...). Pracovní kariéru v bankovníctví zahájil v roce 1991 ve Státní bance československé, 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 Spořitelni 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 února 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 února 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 začal 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 srpna 2021 je Ivan Vondra členem představenstva České spořitelny odpovědným za finanční řízení.

Členství v orgánech jiných společností: žádné



Dozorčí rada České spořitelny

Dozorčí rada a výbor pro audit České spořitelny

v roce 2022

Dozorčí rada České spořitelny



Willibald Cernko
Předseda dozorčí rady

Pracovní adresa:
Am Belvedere 1,
1100 Vídeň, Rakousko

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 expertizu v korporátním i retailovém bankovníctví. Willibald Cernko má také velmi rozsáhlé zkušenosti na klíčových trzích Erste Group. Od 1. července 2022 je předsedou představenstva Erste Group Bank.

Willibald Cernko je členem dozorčí rady České spořitelny od 1. září 2022 a 26. září 2022 byl zvolen předsedou dozorčí rady České spořitelny.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Erste Social Financial Holding GmbH, Haftungsverbund GmbH, Erste Mitarbeiterbeteiligung Privatstiftung, Erste & Steiermärkische Bank d.d, Österreichischer Sparkassenverband, SOS-Kinderdorf, Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck



Štefan Máj
Místopředseda dozorčí rady

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

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 členem dozorčí rady České spořitelny od 1. listopadu 2019 a 11. prosince 2019 byl zvolen místopředsedou dozorčí rady České spořitelny.

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

**Petr Brázda**

Člen dozorčí rady

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

Petr Brázda je absolventem Strojní fakulty Vysoké školy strojní a textilní v Liberci. Do České spořitelny nastoupil v roce 1991 na pozici IT specialisty v okresní pobočce v Ústí nad Labem. Postupně zde působil v pozicích hlavního účetního a finančního náměstka ředitele. V roce 1994 převzal její vedení a od roku 1999, po sloučení okresních poboček, řídil oblastní pobočku v Ústí nad Labem. Stál také u zrodu segmentace České spořitelny, kde od jejího počátku řídil nejprve segment MM a následně do ledna 2019 segment MMA retailového bankovníctví regionu Severozápad.

Petr Brázda je členem dozorčí rady České spořitelny od 15. ledna 2019.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

**Helena Černá**

Členka dozorčí rady

Pracovní adresa:
Tř. Svobody 401/19,
Olomouc, Česká republika

Helena Černá je absolventkou střední ekonomické školy v Olomouci. Po ukončení studia nastoupila v roce 1985 do České spořitelny, kde postupně pracovala v oddělení půjček, později jako referent komerčního a investičního bankovníctví a následně privátního bankovníctví. V současnosti pracuje jako Premier bankérka na pobočce v Olomouci. Současně je předsedkyní Základní odborové organizace za region Olomouc a zastává funkci členky Celopodnikového výboru odborů České spořitelny.

Helena Černá je členkou dozorčí rady České spořitelny od října 2016.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

**Stefan Dörfler**

Člen dozorčí rady

Pracovní adresa:
Am Belvedere 1,
1100 Vídeň, Rakousko

Stefan Dörfler je absolventem oboru Technická matematika na Vídeňské technické univerzitě, kterou ukončil v r. 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 1. listopadu 2019.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen 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, Erste Campus Immobilien AG & Co KG

**Zlata Gröningerová**

Členka dozorčí rady

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

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 26. dubna 2017.

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



Maximilian Hardegg
Člen dozorčí rady

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

Maximilian Hardegg je absolventem Zemědělské fakulty ve Weinhenstephanu 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 je členem dozorčí rady České spořitelny od května 2002.

Členství v orgánech jiných společností: Erste Group Bank AG, Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck. HAT, s.r.o., DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung, HAT s.r.o., HAT GmbH, Správa majetku HS s.r.o., Constantia industries AG, AGRIFOOD CONSULT, s.r.o.



Maurizio Poletto

Člen dozorčí rady

Pracovní adresa:
Am Belvedere 1,
1100 Vídeň, Rakousko

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 14. června 2021.

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



Aleš Veverka

Člen dozorčí rady

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

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 září 2016.

Členství v orgánech jiných společností: Celopodnikový výbor odborů České spořitelny, a.s., Odborový svaz pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví



Bernhard Spalt
Předseda dozorčí rady

Pracovní adresa:
Am Belvedere 1,
1100 Vídeň, Rakousko

Bernhard Spalt je absolventem Právnické fakulty Vídeňské univerzity. Již během studia v roce 1991 nastoupil do Erste österreichische Spar-Casse Bank AG, kde pracoval v Právním oddělení. V letech 1994 až 1997 pak zastával různé pozice v Restrukturalizačním oddělení. Poté přešel do úseku Sekretariátu představenstva a dozorčí rady, kde byl v červnu 1998 jmenován vedoucím kanceláře. V roce 1999 byl vyslán do dceřiné společnosti Erste Group Bank v České republice – Erste Bank Sparkassen (CR), a.s., kde vedl oddělení Restrukturalizace. Po prodeji České spořitelny, a.s. společnosti Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. převzal v České spořitelně odpovědnost za odbor Restrukturalizace a vymáhání pohledávek. Po třech letech pobytu v České republice se v červnu 2002 Bernhard Spalt vrátil do Erste Group Bank Vídeň, kde do října 2006 vedl divizi Strategického řízení rizik Skupiny. V letech 2006–2011 byl členem představenstva Erste Group Bank AG s odpovědností za oblast skupinového řízení rizik a v letech 2012–2015 zastával pozici Chief Risk Officer a člena představenstva Erste Bank Hungary. Poté byl v letech 2015–2016 Chief Risk Officer a členem představenstva společnosti Slovenská sporiteľňa a následně zastával jeden rok stejnou pozici v rumunské Banca Comercială Română (BCR). V letech 2016 až 2018

byl zároveň předsedou Nadace ERSTE. Od roku 2018 do června 2019 působil jako ředitel rizik v Erste Bank Oesterreich a zodpovídal také za strategické řízení rizik v Erste Group Bank, poté byl zástupcem generálního ředitele Erste Group Bank. Od ledna 2020 do června 2022 byl předsedou představenstva Erste Group Bank.

Bernhard Spalt byl členem dozorčí rady České spořitelny od 1. listopadu 2019 a k 30. červnu 2022 rezignoval.

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

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

Podrobný životopis uveden v kapitole Dozorčí rada České spořitelny na straně 30.

Štefan Máj je členem výboru pro audit od dubna 2021 a v červnu 2021 byl zvolen předsedou výboru pro audit České spořitelny.

Maximilian Hardegg

Místopředseda výboru pro audit

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

Podrobný životopis uveden v kapitole Dozorčí rada České spořitelny na straně 30.

Maximilian Hardegg je členem výboru pro audit České spořitelny od roku 2009.

Zlata Gröningerová

Členka výboru pro audit

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

Podrobný životopis uveden v kapitole Dozorčí rada České spořitelny na straně 30.

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

Pavel Závitkovský

Člen výboru pro audit

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

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 (CIA). 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.

Mario Catasta

Člen výboru pro audit

Pracovní adresa:
Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko

Mario Catasta byl absolventem Ekonomické univerzity ve Vídni, kterou zakončil v roce 1980. Po přijetí dizertační práce v roce 1982 nastoupil jako samostatný auditor do auditorské firmy spadající pod Rakouskou národní banku. Od roku 1987 pracoval v Erste Group Bank – nejprve jako interní auditor, poté byl v roce 1993 jmenován vedoucím Compliance. Od roku 1994 zastával pozici vedoucího Interního auditu. Po fúzi Erste österreichische Spar-Casse a GiroCredit vykonával funkci vedoucího úseku Korporátních klientů. V letech 2003–2018 byl ředitelem úseku Interního auditu v Erste Group Bank.

Mario Catasta byl členem výboru pro audit České spořitelny od roku 2009 a 31.7.2022 rezignoval.

Makroekonomický vývoj České republiky

v roce 2022

Vývoj české ekonomiky byl v roce 2022 ovlivněn řadou externích faktorů, které ji výrazně ovlivnily. Na začátku roku procházela ekonomika oživením, když se zlepšení zahraniční poptávky projevilo především v růstu investic a vývozu. V meziročních datech se navíc projevila pandemická situace z roku 2021, kdy například spotřeba domácností sice na jedné straně mezičtvrtletně klesla, meziročně však byla v celém prvním čtvrtletí 2022 vyšší o 8,0 %. Vysoký meziroční růst v prvním čtvrtletí roku 2022 pak ovlivnil i hodnotu za celý rok. Únorová invaze Ruska na Ukrajinu se následně projevila v postupném zhoršení vývoje zahraničního obchodu na straně jedné, a dále pak ve výrazném zesílení inflačních tlaků na straně druhé. Řada centrálních bank včetně ČNB tak musela jít se sazbami více nahoru, aby ve střednědobém horizontu došlo k návratu inflace do blízkosti inflačního cíle. Trh práce se v roce 2022 výrazně zhoršil, a to především přes pokles reálných mezd. Naopak míra nezaměstnanosti zůstala velmi nízká. Válka na Ukrajině se také projevila ve změnách sentimentu na trzích, což vyústilo ve výrazné pohyby kurzu koruny k euru.

ČNB musela jít se sazbami více nahoru, aby ve střednědobém horizontu došlo k návratu inflace do blízkosti inflačního cíle.

V roce 2022 rostlo HDP v české ekonomice o 2,4 %. Ve směru nižšího růstu HDP působila především válka na Ukrajině a její dopady do zhoršení zahraničního obchodu a výrazného zesílení inflace, a dále pak vliv vyšších sazeb ČNB, které na zvýšenou inflaci reagovaly. Opačným směrem působilo především ekonomické oživení ze začátku roku 2022 a také vysoké množství zakázek, které měly firmy ještě z předcházejícího roku a z důvodu lockdownů nebo problémů v dodavatelských řetězcích je musely odložit až na rok 2022. Stejným směrem pak působil i výrazně utlumený vývoj HDP v prvním čtvrtletí 2021, kvůli kterému rostla meziročně česká ekonomika v prvním čtvrtletí 2022 relativně výrazně. Postupem

času ale během roku 2022 docházelo ke zhoršování vývoje HDP, které se nejprve týkalo především spotřeby domácností, a následně pak i ochlazení zahraniční poptávky. Ve třetím čtvrtletí již tak mezičtvrtletně česká ekonomika klesla a další pokles přidala ve čtvrtletí čtvrtém. Celkově tak ve druhé polovině roku 2022 skončila v technické recesi, ačkoliv ta byla jen mírná.

Meziroční růst HDP⁶

2022	2021	2020	2019	2018
2,4 %	3,5 %	-5,5 %	3,0 %	3,2 %

Inflace během roku 2022 zesilovala, když se v ní projevily především dva faktory. Prvním byla válka na Ukrajině s ní související růst cen energií. Ten, kromě jeho přímého vlivu v rámci spotřebitelské inflace, zvýšil také náklady firem a podnikatelů, což následně vedlo k růstu cen zboží a služeb. Druhým vlivem byly domácí faktory, kdy přehřátý trh práce a výrazná poptávka domácností z roku 2021 a začátku roku 2022 také výrazně přispívaly k dalšímu zesilování růstu cen. Tyto domácí faktory začaly významněji slábnout až ve druhé polovině roku 2022, ale k výraznějšímu oslabení inflace nestačily. Ke zpomalení inflace došlo až v říjnu, kdy inflace zpomalila z 18 %⁹ na 15,1 %¹⁰. To ale bylo dáno především způsobem, jakým Český statistický úřad započítal do cenového vývoje vliv Úsporného tarifu. Bez toho by v samotném říjnu byla meziroční inflace 18,6 %¹¹. Vliv Úsporného tarifu v datech působil celé čtvrté čtvrtletí.

Cenový růst (inflace)¹²

2022	2021	2020	2019	2018
15,1 %	3,8 %	3,2 %	2,8 %	2,1 %

Trh práce se v roce 2022 zhoršil. Ačkoliv míra nezaměstnanosti zůstala na příznivých úrovních, během roku docházelo k výraznému poklesu reálných mezd. A to i přesto, že růst nominálních mezd zůstal solidní. Důvodem byla vysoká inflace, kvůli které klesly průměrné reálné mzdy v roce 2022 o 7,5 %¹³. Klesající mzdy se pak

(6) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, https://www.czso.cz/csu/czso/hdp_cr

(7) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2022>

(8) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, https://www.czso.cz/csu/czso/hdp_cr

(9) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-zari-2022>

(10) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/indexy-spotrebitelskych-cen-inflace-rijen-2022>

(11) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, <https://www.czso.cz/csu/czso/poznamka-ke-spotrebitelskym-cenam-energi-rijen-2022>

(12) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, https://www.czso.cz/csu/czso/mira_inflace

(13) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2022>

postupně projevovaly v útlumu spotřeby domácností a se zpožděním také ve slábnutí domácích inflačních tlaků.

Míra nezaměstnanosti¹⁴

2022	2021	2020	2019	2018
2,4 %	2,9 %	2,6 %	2,0 %	2,3 %

Vzhledem k zesilující inflaci a v důsledku obav z možného dlouhodobějšího zvýšení inflačních očekávání pokračovala Česká národní banka během první poloviny roku 2022 v postupném zvyšování úrokových sazeb. Hlavní sazba, která na začátku roku 2022 byla na úrovni 3,75 %¹⁵ tak byla v červnu zvýšena na 7,0 %¹⁶. Od té doby pak zůstala až do konce roku na stabilní úrovni.

Do vývoje kurzu koruny se během roku 2022 výrazně promítal tržní sentiment, který byl ovlivněn válkou na Ukrajině a jejími dopady pro evropskou ekonomiku. Především v první polovině roku koruna k euru dvakrát krátkodobě oslabila nad hladinu 25 Kč/euro¹⁷. To bylo na jedné straně ovlivněno obavami trhů z možné výraznější eskalace války, na druhé straně pak obavami o českou (ale i evropskou) ekonomiku v důsledku možných problémů s nedostatkem plynu. Tyto tendence byly tlumeny rostoucími sazbami ČNB a také devizovými

intervencemi, které ČNB na obranu kurzu prováděla. Ve druhé polovině roku 2022 došlo na trzích k uklidnění sentimentu a v závěru roku se nálada na trzích významně zlepšila. K tomu přispělo příznivé počasí a zároveň rychle pokračující práce na evropských LNG terminálech.

Také ve vývoji výnosů státních dluhopisů se výrazně projevoval negativní sentiment na trzích, který přispíval v první polovině roku 2022 k odlivu kapitálu z Evropy. Ve směru posunu výnosové křivky směrem nahoru působily také rostoucí sazby ČNB a ECB. V neposlední řadě působila stejným směrem také tržní očekávání dlouhodobě výrazně zpřísněné měnové politiky v české ekonomice. Ke korekci tržních očekávání došlo až v závěru roku 2022 spolu se zlepšeným sentimentem na trzích, což vedlo k poklesu výnosů především na delším konci křivky.

Válka na Ukrajině a její ekonomické dopady na straně jedné a vysoký strukturální deficit na straně druhé stály za dalším zhoršením vývoje veřejných financí. Deficit státního rozpočtu tak v roce 2022 mírně přesáhl 360 mld. Kč¹⁸. To pak ovlivnilo i vývoj veřejného dluhu k HDP, kde došlo k dalšímu zhoršení jeho vývoje. Ve třetím čtvrtletí 2022 tak zadlužení sektoru veřejných institucí stoupl již na 45,2 % HDP¹⁹.

(14) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, https://www.czso.cz/csu/czso/zam_cr

(15) Zdroj: Česká národní banka, 7. 3. 2023, <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisky-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-1640188800000/>

(16) Zdroj: Česká národní banka, 7. 3. 2023, <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisky-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-1655910000000/>

(17) Zdroj: Česká národní banka, 7. 3. 2023, https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/grafy_form.html?mena=EUR

(18) Zdroj: Ministerstvo financí, 7. 3. 2023, <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/statni-rozpocet/plneni-statniho-rozpocetu/2022/mesicni-pokladni-plneni-sr-46351>

(19) Zdroj: Český statistický úřad, 7. 3. 2023, <https://www.czso.cz/csu/czso/cr/deficit-a-dluh-vladnich-instituci-3-ctvrtleti-2022>



Zpráva představenstva

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a stavu jejího majetku

za rok 2022

Konsolidované hospodářské výsledky²⁰

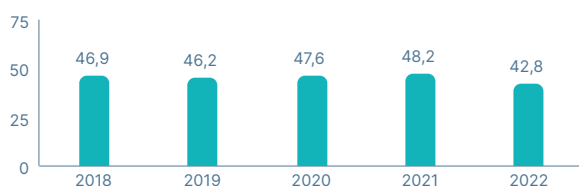
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

Česká spořitelna vykázala k 31. prosinci 2022 neauditovaný konsolidovaný čistý zisk počítaný podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) ve výši 20,2 mld. Kč, a to díky výrazně vyššímu provoznímu výsledku odrážejícímu obchodní růst a celkové zotavení po pandemii COVID-19.

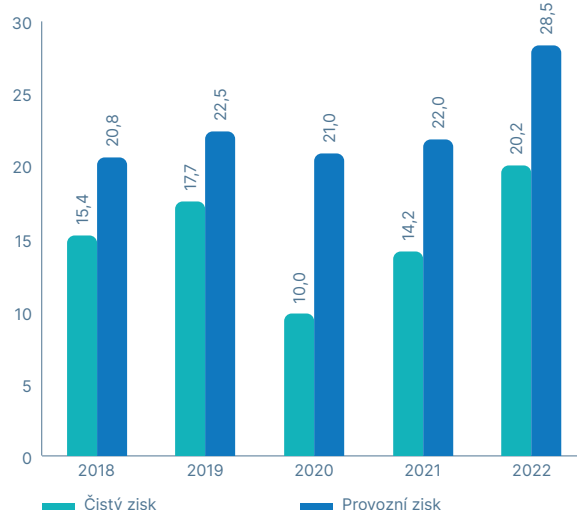
Výrazné zlepšení poměru provozních nákladů a provozních výnosů (Cost/Income ratio) na hodnotu 42,8 %.

Provozní zisk České spořitelny vzrostl v roce 2022 meziročně o 30,0 % na 28,5 mld. Kč, což odráží obchodní růst a celkový vývoj po pandemii COVID-19. Provozní výnosy vzrostly v meziročním porovnání o 17,8 % a byly ovlivněny rostoucím čistým úrokovým výnosem, čistým výnosem z poplatků a provizí a čistým ziskem z obchodních operací. Vývoj provozních výnosů a provozních nákladů vedl k výraznému zlepšení poměru provozních nákladů a provozních výnosů (Cost/Income ratio) na hodnotu 42,8 % z 48,2 % v roce 2021.

Poměr provozních nákladů a provozních výnosů (%)



Čistý zisk a provozní zisk (mld. Kč)



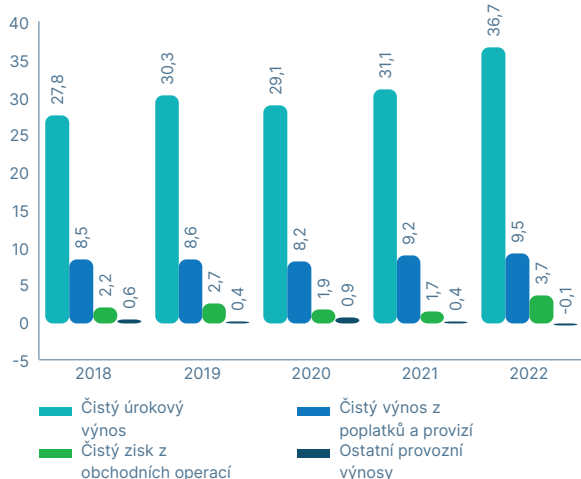
Čistý úrokový výnos, nejdůležitější složka provozních výnosů, se ve srovnání s rokem 2021 zvýšil o 18,1 % a dosáhl 36,7 mld. Kč. Vývoj čistého úrokového výnosu byl ovlivněn růstem klientských úvěrů a vkladů, podpořeným investicemi do dluhopisů. Čistý úrokový výnos byl též pozitivně ovlivněn prostředím vyšších úrokových sazeb odrážejících se na straně úvěrů a vkladů. Čistá úroková marže vztažená k úročeným aktivům za rok 2022 dosáhla 2,13 % a byla ovlivněna strukturou bilance a pozitivním vlivem prostředí s vyššími úrokovými sazbami na straně úvěrů, což bylo částečně kompenzováno zvýšením úrokových sazeb vkladů.

Čistý výnos z poplatků a provizí meziročně vzrostl o 3,5 % na 9,5 mld. Kč, což bylo způsobeno retailovým i korporátním sektorem. Čistý výnos z poplatků a provizí byl dále pozitivně ovlivněn úvěrovými činnostmi a zprostředkováním pojistných produktů podpořenými obchodním růstem. Za poklesem platebních transakcí stál program Moneyback a pomoc uprchlíkům z Ukrajiny, tento pokles byl však částečně kompenzován vyššími

(20) Definice níže zmíněných alternativních výkonnostních ukazatelů jsou uvedeny v kapitole Definice alternativních výkonnostních ukazatelů, na straně 405.

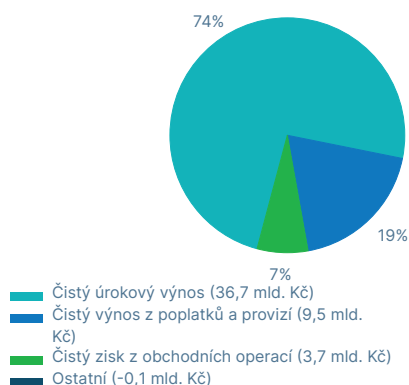
mezibankovními poplatky. Transakce s cennými papíry mírně poklesly v důsledku nízké výkonnosti trhu.

Struktura provozních výnosů (mld. Kč)



Čistý zisk z obchodních operací v meziročním porovnání vzrostl v roce 2022 o 115,9 % na 3,7 mld. Kč, což bylo způsobeno vyšším obchodním růstem a celkovým vývojem po pandemii COVID-19.

Struktura provozních výnosů

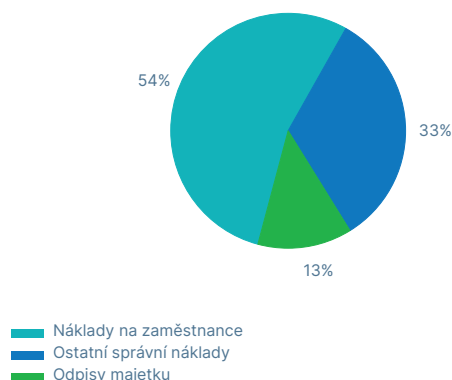


Celkové provozní náklady zůstaly pod mírou inflace a meziročně se zvýšily o 4,6 % na 21,3 mld. Kč v roce 2022, což bylo způsobeno zejména vlivem nárůstu nákladů na zaměstnance a ostatních správních nákladů. Nárůst nákladů na zaměstnance (meziročně +4,1 %) byl tažen převážně zvýšením mezd a zaměstnaneckým

akciovým programem. Vyšší náklady na správu majetku, marketing, obchodní provoz, poradenství a náklady spojené se zaměstnanci v kombinaci s vyšším příspěvkem do Fondu pojištění vkladů v roce 2022 vedly k růstu ostatních správních nákladů (meziročně +7,3 %). V porovnání s rokem 2021 zůstala výše odpisů stejná.

Celkové provozní náklady zůstaly pod mírou inflace.

Struktura provozních nákladů



Ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty byla ovlivněna prodejem dluhopisů a dosáhla -1,9 mld. Kč.

Výsledek ze znehodnocení finančních nástrojů (tj. saldo tvorby opravných položek a rezerv na úvěrová rizika) v roce 2022 představoval tvorbu opravných položek ve výši -0,6 mld. Kč. Meziročně tak došlo k nižší tvorbě o 64,3 % odrážející pozitivní vývoj kvality portfolia při zachování prozíravého přístupu k potenciálním dopadům aktuálních geopolitických rizik.

Kvalita úvěrového portfolia zaznamenala v roce 2022 mírné zlepšení; poměr klientských pohledávek, u nichž došlo k selhání dlužníka, k celkovému objemu klientských pohledávek klesl na 1,9 % v porovnání s 2,1 % v roce 2021, když nová selhání byla více než vykompenzována vymožením pohledávek (zejména v retailovém portfoliu).

Podíl krytí rizikových úvěrů opravnými položkami se v meziročním srovnání zvýšil a dosáhl solidních 117 %; celkové krytí rizikových úvěrů včetně zajištění se zvýšil

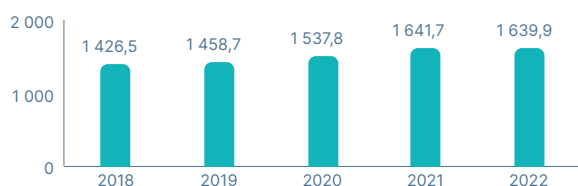
na úroveň 148 %. V roce 2021 tyto hodnoty činily 111 %, respektive 140 %.

Ostatní provozní výsledek ve výši -1,7 mld. Kč zahrnuje zejména ostatní výnosy a náklady nepřímo související s hlavní provozní činností Skupiny a v meziročním porovnání se lehce zlepšil.

Analýza konsolidované rozvahy

Konsolidovaná bilanční suma dosáhla k 31. prosinci 2022 výše 1 639,9 mld. Kč a ve srovnání s objemem bilanční sumy k 31. prosinci 2021 se prakticky nezměnila. Vývoj na aktivní straně bilance byl zapříčiněn především růstem úvěrů klientům, který byl převážen poklesem úvěrů bankám. Pasivní strana bilance byla ovlivněna vklady klientů spolu s vklady od bank, které byly kompenzovány poklesem dluhopisů.

Bilanční suma (mld. Kč)

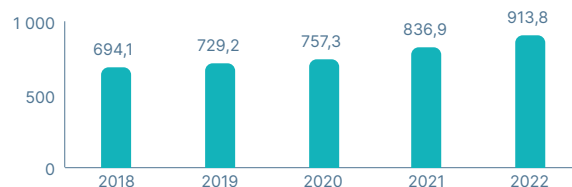


Aktiva

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 836,9 mld. Kč na konci roku 2021 na 913,8 mld. Kč na konci roku 2022, což znamenalo nárůst o 9,2 %. Poměr čistých klientských úvěrů ke klientským vkladům (Loans/Deposits ratio) vzrostl ze 70,7 % v roce 2021 na 72,7 % na konci roku 2022.

Úvěrové obchody se vyvíjely příznivě napříč klientskými segmenty a produkty.

Čisté úvěry a pohledávky za klienty (mld. Kč)



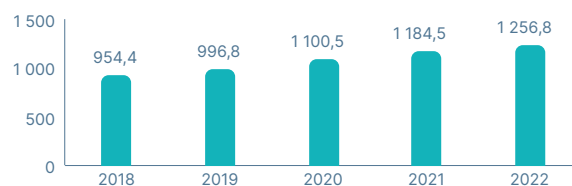
Hrubý objem klientských úvěrů Skupiny ČS meziročně vzrostl o 9,1 % na 934,7 mld. Kč. Portfolio úvěrů domácnostem se v meziročním srovnání zvýšilo o 7,6 % na 591,0 mld. Kč, díky hypotékám fyzickým osobám (+8,9 %), úvěrům poskytnutých Stavební spořitelnou (+13,6 %) a spotřebitelským úvěrům (+3,5 %). Objem úvěrů korporátním subjektům meziročně vzrostl o 11,1 % na 339,7 mld. Kč, zapříčiněný nárůstem u velkých korporací (+11,6 %), malých a středních podniků (+10,7 %), financování komerčních nemovitostí (+15,9 %) a korporátních dceřiných společností (+14,9 %).²¹

Vývoj bilance odrážel také mírný nárůst dluhových cenných papírů o 2,3 mld. Kč (nebo 0,7 %) na 327,8 mld. Kč. Úvěry a pohledávky za bankami v naběhlé hodnotě klesly o 98,3 mld. Kč na 266,7 mld. Kč kvůli reverzním repo operacím s ČNB

Pasiva

Závazky ke klientům vzrostly v meziročním porovnání o 6,1 % na 1 256,8 mld. Kč, což bylo způsobeno růstem ve všech segmentech. Vklady domácností se meziročně zvýšily o 1,4 % na 912,8 mld. Kč. Vklady korporátní klientely meziročně vzrostly o 23,3 % na 261,8 mld. Kč. Vklady klientů veřejného sektoru narostly v meziročním srovnání o 13,9 % na 82,2 mld. Kč.

Vklady klientů (mld. Kč)



Vývoj vkladů bank odrážel růst repo operací v roce 2022. Z tohoto důvodu vklady bank vzrostly na 113,5 mld. Kč, což bylo kompenzováno poklesem emitovaných dluhových

(21) Zdroj: ČS 2022 results, str. 45, 28. 02. 2023, https://www.csas.cz/static_internet/en/Redakce/Ostatni/Ostatni_IE/Prilohy/cs_results_fy_2022.pdf

cenných papírů na 76,7 mld. Kč v důsledku řízení krátkodobé meziskupinové likvidity.

Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřského podniku k 31. prosinci 2022 klesl na 137,2 mld. Kč, což bylo o 3,9 % méně než na konci roku 2021. Celkový kapitálový poměr za Skupinu České spořitelny k 31. prosinci 2022 dosáhl 20,2 %, což bylo značně nad minimálním regulatorním kapitálovým požadavkem (15,6 %).

Kromě silné kapitálové a likviditní pozice byla odolnost České spořitelny podpořena emisí přednostních nepreferovaných dluhopisů, které jsou způsobilé pro regulatorní požadavek MREL. Tyto dluhopisy byly vydány v objemu 6 mld. Kč (v červnu 2022) a 500 mil. EUR (v listopadu 2022). Celkový ukazatel MREL tímto dosáhl na konci roku 2022 hodnoty 25,2 %, což je více než určuje regulatorní požadavek.

Podnikatelská činnost

Drobné (retailové) bankovníctví

Služeb retailového bankovníctví v České spořitelně a jejích dceřiných společnostech využívalo ke konci roku 2022 4,5 milionu zákazníků. Z pohledu těchto klientů je Česká spořitelna nejdostupnější bankou na domácím trhu díky nejrozsáhlejší síti poboček (398) a také bankomatů a platbomatů (1 736). Zaujímá první pozici na trhu spotřebitelských úvěrů, včetně kreditních karet a kontokorentů, v celkových vkladech a v distribuci podílových fondů. Na špici je i v poskytování nových klientských hypotečních úvěrů, a také v oblasti zprostředkování životního pojištění.

Česká spořitelna je nejdostupnější bankou na domácím trhu.

Finanční zdraví

Dlouhodobou strategií České spořitelny je pečovat o finanční zdraví svých klientů. Tento koncept je založen na profesionalitě osobních bankéřů propojené s digitálním prostředím. To, že je to správná cesta, dlouhodobě potvrzují všechny ukazatele zákaznické zkušenosti. Ukazatel Net Promoter Score (NPS) vzrostl na 38. Spokojenost s návštěvou pobočky České spořitelny dokonce vyjadřuje 98 % klientů.

Posláním České spořitelny je zvyšování finančního zdraví klientů. Rok 2022 byl pro řadu klientů náročný a museli čelit inflaci, řešit výrazné navýšení záloh na energie

a nejistotu vyplývající z války na Ukrajině. Standardní paleta finančních řešení proto byla rozšířena o zcela nové formy pomoci a Česká spořitelna tak byla aktivním partnerem pro řešení finančních potřeb svých klientů. Spořitelna také pomohla klientům zajistit dodatečné příjmy do rozpočtu díky výrazným slevám za platby kartou, poradila klientům s vyřízením státních dávek a aktivně se zapojila do akce Milostivé léto. Připravila pro klienty speciální řešení, které jim pomáhá financovat náklady na energie a současně jim vytváří základ rezervy. Uvedla na trh nová řešení, která klientům pomáhají zlepšovat jejich finanční návyky prostřednictvím speciální komunikace využívající behaviorálních techniky (např. online penzijní scénář) nebo přítomnosti finančního benefitu zvyhodňujícího finančně zdravé řešení (např. výhodnější úrok při pravidelném investování). Nadále Česká spořitelna pokračuje ve finančním vzdělávání dětí s úspěšným programem Abeceda peněz.

Pozitivní dopad těchto aktivit se projevuje v rostoucí spokojenosti klientů (NPS se meziročně zvýšilo o 9 bodů) a pozitivním hodnocením role České spořitelny v oblasti zlepšování finančního zdraví (81 % klientů hodnotí Českou spořitelnu jako instituci, která jim pomáhá zlepšovat finanční zdraví). V rámci poradenství a vedení klientů k finančnímu zdraví se bankéř setkává s klientem pravidelně a řeší s ním jeho aktuální finanční potřeby. Nejenom situace související s pandemií COVID-19, ale i obecný trend inspiroval Českou spořitelnu jako první banku v ČR nabídnout klientům alternativu schůzky s bankéřem na pobočce – a sice ve formě online schůzky prostřednictvím bezpečné cesty přes online platformu George. Vzdálené poradenství realizované kompletně v online prostředí v roce 2022 využilo 13 202 klientů, což představuje meziroční nárůst o 943 %.

I přes rostoucí vliv technologií se potvrzuje role zkušeného osobního bankéře jako nezastupitelná. Česká spořitelna jako jediná banka na trhu poskytuje služby osobního poradenství klientům tzv. mass marketu. Poradenská pomůcka – aplikace Finanční zdraví, se stala oblíbenou pracovní pomůckou pro bankéře i klienty. V roce 2022 zažilo poradenství s aplikací Finanční zdraví 915 tisíc klientů kteří jej hodnotí velmi pozitivně. Klienti, kteří mají svého osobního bankéře a jeho služeb pravidelně využívají, vykazují hodnotu NPS 49.

Česká spořitelna startuje novou kampaň „Jsme první, kdo se stará o vaše finanční zdraví“.

Od ledna 2023 Česká spořitelna startuje novou kampaň „Jsme první, kdo se stará o vaše finanční zdraví“, ve které se ještě intenzivněji zaměřuje na změnu finančních návyků, zvyšování finančního zdraví klientů a transformaci firem. Banka v kampani komunikuje 4 závazky, jak pomůže zvýšit finanční zdraví klientů:

- „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 zpřístupníme kvalitní finanční vzdělávání všem dětem v České republice.“
- „Do roku 2025 poskytneme českým firmám 50 miliard na zvýšení konkurenceschopnosti a udržení pracovních míst.“

Digitální bankovníctví

Banka nadále rozvíjela i své digitální prostředí. Klienti do internetového nebo mobilního bankovníctví George dostávají personifikované rady a tipy, jak chytřeji využívat produkty a služby České spořitelny nebo například novinky a tipy na pohodlné využívání internetového a mobilního bankovníctví. Touto komplexní péčí klientům Spořitelna pomáhá a učí je, jak mít finance lépe pod kontrolou. Věřící, že v dlouhodobém horizontu takto klientům pomůže, aby se jim dařilo čím dál tím lépe.

BankID

V roce 2022 Česká spořitelna pokračovala v úspěšné službě BankID, která umožňuje využít bankovní identitu České spořitelny pro ověřování identity v digitálním prostředí e-governmentu a soukromých firem. Česká spořitelna službu poskytla více než 2,4 milionům klientů a zásadně tak přispívá k digitalizaci české ekonomiky, která je v oblasti digitalizace na 18. místě v Evropě a řadí se tak spíše k horšímu průměru.

Česká spořitelna zásadně přispívá k digitalizaci české ekonomiky.

Pro přihlášení v oblasti e-governmentu službu BankID využilo od jejího vzniku v lednu 2021 téměř 700 tisíc klientů České spořitelny, kteří realizovali více jak 5 milionu přihlášení. Spořitelna tak byla číslo jedna pro přihlašování k e-governmentu. Nejčastěji se klienti hlásili k 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. Rekordmanem v počtu přihlášení za jeden den byl portál Ministerstva práce a sociálních věcí, kdy o jednorázový příspěvek na dítě v jednom dni zažádalo 50 000 klientů České spořitelny.

Služba BankID v oblasti soukromých firem byla spuštěna v červnu 2021 a v roce 2022 pokračovala v úspěšné adopci jak na straně klientů, tak firem. Klienti České spořitelny se díky BankID mohou ověřit v digitálním prostředí soukromých firem na stejné úrovni, jako kdyby přišli s občanským průkazem na kamennou pobočku. Kromě ověření identity nabízí služba BankID také digitální podpis elektronických dokumentů. Služeb k ověření identity od června 2021 využilo více jak 200 tisíc klientů České spořitelny. Nejčastěji klienti využili ověření své identity u sázkových kanceláří, energetických společností, pojišťoven a finančních institucích.

Využívání George

Mobilní bankovníctví George bylo v roce 2022 nejvyužívanější bankovní aplikací na trhu, jak z pohledu počtu uživatelů, tak objemu transakcí. Průměrný klient mobilního bankovníctví George se do aplikace přihlašuje denně (30x do měsíce). Počet transakcí zadaných v mobilu (20,7 mil.) se meziročně zvýšil o 27 % a objem platebních transakcí (161,7 mld. Kč) vzrostl o 35 %.

Alespoň jednou do George nakouklo již cca 2 564 000 unikátních uživatelů, aktivně se v něm pohybuje 2 085 000 klientů (ať už v mobilu nebo na webu).

Celkový počet okamžitých plateb odeslaných z ČS se v roce 2022 opět navýšil a oproti roku 2021 klienti poslali o 16 % více okamžitých plateb, v celkovém počtu téměř 58 milionů transakcí.

Zahraniční platební styk byl v roce 2022 silně ovlivněn děním ve světě, ale i přes tyto obtíže klienti České spořitelny poslali během roku o 17 % více transakcí do zahraničí oproti roku 2021.

I v průběhu roku 2022 bylo možné pozorovat pokračující trend u klientů, kteří stále více dávají při zadávání plateb přednost mobilní aplikaci George, přes kterou zadali více než 60 % všech plateb.

Výraznou novinkou v aplikaci George je funkce bezdotykového výběru přes QR kód (QR výběr), kterou Spořitelna představila jako první banka v Česku na konci června 2022. Díky ní mohou klienti peníze jednoduše vybírat tak, že se přihlásí do mobilního bankovníctví

George, zvolí si částku, a poté ji do 15 minut vyberou načtením QR kódu z bankomatu České spořitelny. Klienti využili QR výběr v roce 2022 více než 50 tisíc krát.

Výraznou novinkou v aplikaci George je funkce bezdotykového výběru z bankomatu přes QR kód.

Virtuální George karta

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

Virtuální George kartu si klienti mohou sjednat instantně v mobilním i internetovém bankovníctví George a v roce 2022 si klienti vytvořili 170 000 trvalých Virtuálních George karet. Od spuštění v roce 2021 bylo takto vytvořeno téměř 300 000 karet.

V průběhu roku 2022 bylo vydáno několik limitovaných edicí virtuálních karet. Nejvýraznější design byl na podporu pro ukrajinské občany v březnu. Za každou platbu s touto kartou poslala Česká spořitelna na účet Nadace ČS 5 Kč. Celková částka darovaná sbírce Člověka v tísní na pomoc Ukrajině činila 2 000 000 Kč.

V období Vánoc dostaly Virtuální George karty vánoční motiv.

Jednorázová virtuální karta

Na začátku roku 2022 Česká spořitelna spustila 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. Za celý rok 2022 klienti použili 200 000 Jednorázových virtuálních karet.

Platby pomocí chytrých zařízení

Celkem 48 % klientů, kteří používají George v mobilu, má zároveň přidanou kartu od České spořitelny v jedné z mobilních peněženek Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay nebo Fitbit Pay. Za rok 2022 si přidalo kartu do svého mobilního zařízení více než 160 000 unikátních klientů. Česká spořitelna v roce 2022 výrazně zvýšila úroveň zabezpečení u této platební technologie. Klienti tak každou přidanou kartu mimo

aplikace George musí potvrdit v bezpečnostní aplikaci George klíč.

Slevový program Moneyback

Díky slevovému programu Moneyback v mobilním George mohou klienti od roku 2020 výrazně ušetřit při platbách kartou České spořitelny. Ke konci roku 2022 si v mobilní aplikaci George Moneyback aktivovalo celkem 870 tisíc klientů, což znamenalo přírůstek 350 tisíc nových klientů v porovnání s rokem 2021. Úspěch a funkčnost programu potvrzuje objem peněz vrácených klientům, který na konci roku 2022 přesáhl více než půl miliardy korun.

V průběhu 2022 spustila Česká spořitelna pro klienty slevového programu Moneyback produktovou kartičku a množství menších vylepšení na přehledu internetového bankovníctví George. Díky tomu nemusí klienti hledat ušetřenou částku a rychleji se dostanou k novým nabídkám.

Klienti si program v roce 2022 hojně aktivovali díky výjimečným nabídkám zaměřeným na pomoc vybudování rezervy pro zranitelné klienty, které pro program Česká spořitelna zařídila. V období od srpna do října se jednalo o nabídku 15 % cashbacku za nákupy ve vybraných obchodních řetězcích až do výše 500 Kč měsíčně. V prosinci se výše cashbacku zvýšila na 20 % a limit až na 750 Kč.

George klíč

Aplikace George klíč je hlavní bezpečnostní metodou Bankovní Identity České spořitelny. Umožňuje bezpečnější a pohodlnější přihlašování a odesílání plateb, ale také ověření při telefonickém hovoru s bankéřem. Rok 2022 zahájila aplikace s počtem 1 555 tisíc uživatelů a poslední den v roce George klíč používalo 1 982 tisíc klientů. Celkový roční nárůst byl 427 tisíc klientů. Aplikace George klíč se tak stala hlavním standardem zabezpečení internetového bankovníctví a elektronických plateb, aplikaci využívá již 80 % procent uživatelů Bankovní identity.

V roce 2022 se George klíč stal standardem i pro potvrzování plateb kartou na internetu a za celý rok 2022 bylo víc než 85 % plateb kartou online ověřeno George klíčem (téměř 54 milionů plateb). Jako první banka začala Česká spořitelna ověřovat aktivaci Apple Pay a Google Pay pomocí aplikace George klíč a zásadně tak omezovat zneužití platebních karet.

V roce 2023 budou sloučeny aplikace George a George klíč, aby bylo klientům usnadněno jejich využívání.

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

- **GEORGE V MOBILU** – nejmodernější personalizované internetové bankovníctví, které umožňuje správu rodinných financí v reálném čase;
- **APPLE PAY** – klienti České spořitelny mohou od února 2019 platit prostřednictvím svých iPhoneů nebo Apple hodinkami;
- **GOOGLE PAY** – pro aktivaci služby Google Pay stačí mít mobilní zařízení s podporou technologie NFC a operačním systémem Android 5.0 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.

Financování bydlení

V roce 2022 došlo k dramatickému snížení objemů nově poskytnutých úvěrů na hypotečním trhu. I přes tento nepříznivý vývoj se Česká spořitelna dařilo držet první pozici na trhu nově poskytnutých hypoték. Zároveň se během prvního čtvrtletí 2022 stala také jedničkou z pohledu portfolia hypotečních úvěrů.

České spořitelně se dařilo držet první pozici na trhu nově poskytnutých hypoték.

Za rok 2022 uzavřela Česká spořitelna 14 614 nových hypotečních úvěrů v celkovém objemu 45 mld. Kč. Objem portfolia hypoték činil 386 mld. Kč, což znamená nárůst o 32 mld. Kč oproti roku 2021.

Financování potřeb soukromých osob

Nejistota. I tak lze popsat rok 2022 z pohledu většiny občanů ČR. Dozvuky COVID-19, nová situace spojená s válkou na Ukrajině, energetická krize či mimořádně inflační prostředí snižující reálné příjmy občanů. Pokud se k tomu připočtou i rostoucí sazby úvěrových produktů v důsledku růstu nákladů na financování, vznikne mix vlivů podepisující se na zpomalení trhu nezajištěných úvěrů. Na druhou stranu, i nadále je patrný rostoucí zájem o digitální služby – nejen sjednání úvěrových produktů, ale i servisní operace umožňující plnou flexibilitu v nastavení produktů a služeb pro klienty. Česká spořitelna pokračuje v rozvoji poradenského konceptu, nástrojů a propozic, které naplní její příslib „Splátek pod kontrolou“ v roce 2023. Věř, že

i díky tomu pomůže svým klientům zvládnout veškerou nejistotu i v roce 2023.

Poptávka po spotřebitelském financování byla kvůli růstu úrokových sazeb v roce 2022 nižší. Především se projevila v poklesu poptávky po produktu konsolidace půjček. Zároveň však Česká spořitelna sleduje změnu spotřebitelského chování spojenou právě s nejistotou o poklesem reálných příjmů. Stím je spojený zájem o služby, změny nastavení již sjednaných produktů (flexibilita) a rostoucí zájem o poradenskou péči o klienta – fyzickou i digitální. I v roce 2023 tak bude intenzivně pracovat na konceptech, nástrojích a produktech naplňující její vizi „Splátek pod kontrolou“, plně zapadající do konceptu České spořitelny – „Péče o finanční zdraví“.

V roce 2022 Česká spořitelna spustila další procesy digitálního sjednání, tentokrát pro konsolidace půjček a pro kreditní kartu. Hned první dny po spuštění opět potvrdily význam digitálního prodeje v George, a oblíbenost digitálních procesů mezi klienty, ale i ne-klienty. Zájem o sjednání úvěru pro ne-klienty skrze ověření Bankovní identitou neustále narůstá, a je motivací pro neustále zlepšování existujících procesů, a zavádění nových.

Potvrzuje se tak přesun klientů do digitálních kanálů, který Spořitelna zaznamenala ve velkém během koronavirové krize – nákup a správa produktů v George je dnes již standardem chování klientů České spořitelny. Klienti se sice vrátili na pobočku za účelem poradenství, ale podíl digitálních obchodů se opět meziročně zvýšil. Možnosti sjednat půjčku jsou široké, kromě poboček nabízí Spořitelna sjednání i přes webové stránky, resp. klientské centrum.

Zodpovědný přístup k financování potřeb klientů České spořitelna promítá nejen do produktové nabídky, ale i do způsobu obsluhy klientů, který je postaven na poradenství. Znalost konkrétní situace a potřeby klienta jsou základním předpokladem pro poskytnutí půjčky, kterou bude mít klient pod kontrolou. V tomto směru došlo k úpravě produktových propozic, poradenských nástrojů v pobočkové síti i k úpravám v personalizované komunikaci.

I v roce 2023 tak bude Česká spořitelna nadále pokračovat v rozvoji digitálních řešení (dostupných v George i při návštěvě pobočkové sítě), zlepšování poradenských nástrojů v pobočkové síti a ve zlepšování personalizované komunikace, zaměřující se na „Splátky pod kontrolou“ svých klientů.

Distribuční síť

I v roce 2022 pokračovala transformace 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 i vytváření podmínek pro bankéře k realizaci online schůzek s klienty.

Nový koncept pobočkové sítě zahrnuje tři formáty poboček dle velikosti – malé (small), střední (medium) a velké (vlajkové) pobočky, a formát pobočky hotovostní nebo bezhotovostní dle poskytovaných pokladních služeb. Pobočky se liší komplexností poskytovaných služeb, které vycházejí z poptávky v daných lokacích. Zatímco menší bezhotovostní pobočky zajišťují běžné produkty a služby zejména pro klienty – fyzické osoby (osobní účet, kontokorent, úvěry fyzickým osobám, spořicí účet), velké vlajkové pobočky poskytují maximální nabídku produktů a služeb pro všechny segmenty a jejich design posiluje roli poradenství a prestiž Banky na trhu.

V rámci nového konceptu jsou pobočky doplněny o samoobslužnou zónu s nabídkou strojů (bankomatů) pro zajištění výběru a vkladu hotovosti a zadávání příkazů k úhradě. Klientům jsou samoobslužné zóny dostupné nepřetržitě.

V roce 2022 Banka zrekonstruovala do nového formátu dalších 20 poboček a na konci roku měla již 9 vlajkových poboček, 100 středních (z nich 17 v cashless provozu) a 66 malých poboček (z nich 52 bylo v cashless provozu).

Pobočky nového konceptu jsou budovány jako bezbariérové, aby byly přístupné skutečně všem klientům. Všechny pobočky jsou vybaveny aplikací Deafcom pro obsluhu klientů se sluchovým postižením. Velké a středně velké pobočky (celkem již 91 poboček) mají nainstalovanou hlasovou navigaci pro nevidomé klienty. Klienti s handicapem si mohou sjednat schůzku v pobočce s tzv. asistencí.

V zájmu optimálního pokrytí klientské poptávky Česká spořitelna i v roce 2022 upravovala rozmístění poboček po celé republice, docházelo zejména k jejich přemísťování do míst s větší koncentrací poptávky.

V souvislosti s vývojem obchodního modelu a trendů i zpětné vazby od klientů je upravován design novoformátových poboček (barevnost, materiály, nové typy pracovních a obslužných míst, ...), a to i s ohledem na udržitelnost a ekonomiku provozu poboček.

Na konci roku 2022 bylo v pobočkové síti celkem 220 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, vzhledem k aktuální situaci na peněžním trhu, 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, klienty zejména velmi kladně hodnocená diskretní jednací místa doplněná moderní technologií (klientské tablety, iPady poradců, biometrie, digitální reklama) posiluje celkový klientský zážitek. Na jeho podporu Spořitelna posílila roli bankéřů klientské péče a posílila obsluhu klientů ze strany osobních bankéřů.

Rozvoj zažilo v roce 2022 vzdálené poradenství – klienti mohou využívat službu Online schůzka s bankéřem, a to nově jak s bankéřem z jakékoli domovské pobočky, tak i s bankéři tzv. Online pobočky z klientského centra, kteří jsou klientům k dispozici v celotýdenním provozu a v rozšířeném čase.

Investiční produkty pro retailové klienty v roce 2022

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 je pak kladen na srozumitelnost, jednoduchost a transparentnost investičních řešení, a to při zachování co nejvyšší pravděpodobnosti dosažení atraktivního výnosu.

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

Výrazný růst úrokových sazeb zatraktivnil potenciál výnosu konzervativních investičních produktů, které preferují klienti upřednostňující především nižší tržní riziko před maximálním možným dosažitelným výnosem. Velkému zájmu klientů se tak těšily především měnové prémiové vklady v českých korunách, kdy jejich prodaný objem dosáhl výše téměř 30 miliard Kč. Zároveň byly zakládány měnové prémiové vklady v cizích měnách, a to v objemu téměř 40 mil. USD a 12 mil. EUR. Do pěti emisí HZL ČS a diskontovaných dluhopisů klienti v roce 2022 investovali téměř 9,4 miliardy Kč. Do 25 nových emisí

prémiových dluhopisů a prémiových dluhových cenných papírů pak investovali téměř 1,6 miliardy Kč.

Na akciové trhy se v roce 2022 v plné síle vrátila volatilita, která dynamickým investorům přinesla mnoho investičních příležitostí a jejich zájmu se tak těšili i přímé investice do akcií, ETF i investičních certifikátů. Celkový obrat těchto obchodů za rok 2022 tak přesáhl 7,7 mld. Kč.

Prodej fyzického zlata se těšil zájmu klientů výrazně více než v předcházejících letech. V roce 2022 nakoupili klienti prostřednictvím České spořitelny investiční zlaté slitky v objemu 1 139 kg v hodnotě více než 2,7 miliardy Kč.

Podílové fondy Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika

Rok 2022 byl pro investice velmi náročný, přinesl propad jak akcím, tak i dluhopisům. Po několika letém období velmi nízkých úrokových sazeb přišel prudký nárůst sazeb na úroveň, které téměř nepamatujeme. Centrální banky byly hlavní hybnou silou řídící výkonnost investičních instrumentů na finančních trzích. Zrychlující inflace a zvedání úrokových sazeb tlačily hlavní světové akciové indexy dolů po většinu roku 2022. Navíc přišlo vypuknutí války na Ukrajině. Na konci roku 2022 se však začalo objevovat světlo na konci inflačního tunelu a indexy část ztrát smazaly.

V roce 2022 výše celkových čistých prodejů podílových fondů české pobočky Erste Asset Management dosáhla výše 10,38 miliard korun, což je horší výsledek než v roce 2021. Rok 2022 bohužel nebyl pro finanční trhy vůbec vydařený. Po úspěšném roce 2021 se nedařilo akciovým trhům. Největší tuzemský akciový fond Top Stocks s 7,44 %, navzdory tomu tento fond zaznamenal čisté prodeje ve výši více než 763 milionů korun v roce 2022. Akciový fond Stock Small Caps, zaměřený na firmy s nižší tržní kapitalizací, navzdory náročnému investičnímu prostředí zůstal populární, když do fondu přitekly nové prostředky ve výši více než 1,14 mld. Kč. V roce 2022 jeho podílové listy ztratily 19,3 %. Fond Sporotrend, který investuje do akcií převážně ve střední a východní Evropě v roce 2022 také oslabil a zaznamenal i negativní saldo prodejů.

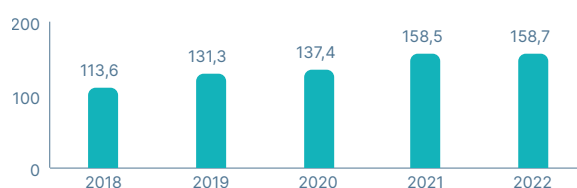
I díky negativní výkonnosti v roce 2022 se obchodně vůbec nedařilo smíšeným fondům. Největším problémem pro smíšená portfolia byla i pozitivní korelace mezi výkonností akcií a dluhopisů. Největší smíšený fond České spořitelny Konzervativní mix zaznamenal negativní čisté prodeje ve výši 1,8 mld. Kč. Nedařilo se ani fondu Universum, který má v portfoliu zastoupeny také alternativní a realitní investice, a ani fondu Optimum.

Ruská vojenská agrese na Ukrajině výrazně přispěla k růstu inflačních tlaků ve světových ekonomikách. Centrální banky proto pokračovaly v utahování měnových podmínek. Výnosy na dluhopisových trzích po většinu roku 2022 výrazně rostly. Vhodnou investiční strategií se České spořitelně dařilo tento nepříznivý trend zmírnit a částečně i těžit z vyšší úrovně výnosů do splatnosti. Navzdory vysoké kolísavosti kapitálových trhů se většina investorů do podílových fondů chovala velmi pragmaticky a důkazem toho byl silný zájem investorů o nejkonzervativnější dluhopisové fondy České spořitelny. Největší čisté prodeje ve výši více než 11,2 mld. Kč zaznamenal fond Sporinvest, jehož výkonnost v roce 2022 dosáhla +3,65 %. Zájem mezi investory byl o fond Sporobond, kam v roce 2022 přitekly nové prostředky ve výši 1,8 mld. Kč. Růst výnosových křivek a obavy z recese se nepříznivě projeví u fondů investujících na kreditních trzích, které i přes defenzivní zainvestování poklesly (ČS korporátní dluhopisový -8,73 % a High Yield dluhopisový -5,86 %). To také způsobilo velmi malý zájem mezi investory o tyto korporátní fondy.

I v roce 2022 se příliv finančních prostředků do podílových fondů opíral o významnou složku pravidelných investic, kde lze konstatovat, že více než každý třetí investor investuje s Českou spořitelnou pravidelně. Pomohly tomu i kombinované produkty, kdy vyšší úročení na depozitním účtu byl podmíněn zahájením pravidelného investování. I právě díky přílivu nových začínajících investorů se průměrná výše první pravidelné investice snížila ve srovnání s rokem 2021 pod úroveň 2 000 Kč.

Celkový objem majetku fondů spravovaných českou pobočkou Erste Asset Management na konci roku 2022 činil více než 158,71 mld. Kč, což představuje nepatrné meziroční zlepšení. Tento lehký nárůst přes oslabení finančních trhů především těch akciových vnímá Spořitelna jako úspěch. Jak již bylo zmíněno výše, pomohl k tomu silný meziroční čistý příliv peněžních prostředků především do konzervativních dluhopisových fondů. Ani rok 2023 nebude pro investice úplně jednoduchý a jednoznačný.

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



Nemovitostní fondy REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.

Česká spořitelna ve spolupráci s dceřinou společností REICO investiční společnost České spořitelny nabízí drobným klientům možnost investovat do komerčních nemovitostí prostřednictvím fondů REICO ČS NEMOVITOSTNÍ (dále také „RČSN“) a REICO ČS LONG LEASE (dále také „RČSLL“). V obou případech se jedná o otevřené podílové fondy, přičemž RČSN je s hodnotou spravovaného majetku ve výši 28,3 mld. Kč jedním z největších českých podílových fondů a s více jak patnáctiletou historií zároveň i nejstarším tuzemským nemovitostním fondem.

REICO ČS NEMOVITOSTNÍ je jedním z největších českých podílových fondů.

Správce se v roce 2022 věnoval zejména akviziční činnosti, aktivní správě nemovitostí a optimalizaci příjmů v portfoliu obou fondů. V lednu fond RČSN pořídil multifunkční budovu Bořislavka Centrum v Praze, která byla se svojí hodnotou přes 5 miliard korun jeho dosud nejdražší akvizicí. Fond RČSLL pořídil do svého portfolia hned 3 nové akvizice, v dubnu výzkumné a vývojové centrum BWI v polském Krakově, v srpnu centrum na výrobu baterií společnosti APS u polského Hnězda a v listopadu centrum na výrobu plastových obalů společnosti VYVA PLAST v Turnově na severu Čech. Hodnota všech 3 akvizic přesáhla 1,3 mld. Kč a výrazně tak navýšila celkovou zainvestovanost fondu. Pronájem v nově pořízených budovách RČSLL je smluvně zajištěn minimálně na 10 let.

Přestože byly nemovitostní trhy v roce 2022 poznamenány řadou negativních faktorů spojených s válečným konfliktem na Ukrajině, oba fondy dosáhly nadprůměrného zhodnocení. RČSN přinesl investorům historicky nejvyšší výnos na úrovni 6,1 %, který táhl zejména velký podíl nemovitostní složky na aktivech fondu a inflační růst nájemného podpořený silným nájemním trhem, hlavně v sektoru logistiky, ale i kanceláří. Fond RČSLL dosáhl v roce 2022 výnos ve výši 5,9 %, přičemž za dosaženým výnosem stály převážně nákupy za výhodné ceny, což se díky menší velikosti Fondu znatelně projevilo již v průběhu roku. U obou fondů pomohl navýšit výnos i velmi významný efekt vysokého úrokového diferenciálu mezi CZK a EUR, z čehož fondy vydělávaly při pravidelném přecenění měnových derivátů, zajišťujících fondové pozice v eurových nemovitostních aktivech.

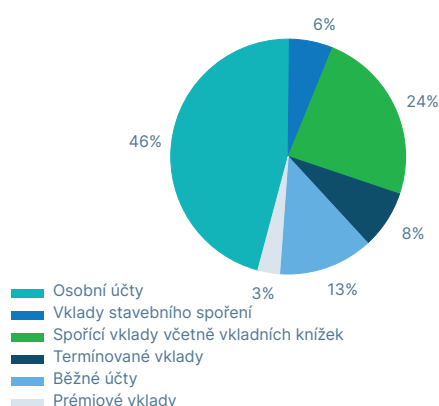
Z finančního pohledu jsou portfolia fondů RČSN a RČSLL zdravá, většina nemovitostí je pronajata z více než 90 % a je zajištěn pravidelný příjem z pronájmu. Současné hodnoty budov v portfoliích obou fondů jsou stabilní s výrazným potenciálem dlouhodobého růstu.

Spoření

Dalším oblíbeným retailovým produktem je Spoření ČS, které je určené 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 Spoření ČS a dalších spořicích produktů dosáhla 370 mld. Kč na konci roku 2022. V částce nejsou zahrnuty Premiové vklady a úspory na běžných a osobních účtech. Klienti dávají přednost vkladům na požádání a více spoří na budoucnost. Vzhledem k úrokovým sazbám výrazně vzrostla i poptávka po termínovaných vkladech.

V roce 2022 nabídla ČS klientům celkem 12 korunových, 12 dolarových a 2 eurové emise měnových premiových vkladů. Korunové měnové premiové vklady si klienti založili v objemu téměř 30 miliard korun, což více jak 3x překonalo rekord z roku 2021 ve výši 9 miliard korun. Rekordní objem byl i na dolarových měnových premiových vkladech, téměř 48 milionů USD. Eurové vklady se do nabídky vrátily po pětileté přestávce vynucené nízkými sazbami v eurozóně, za listopad a prosinec 2022 uložili klienti přes 12 mil. EUR.

Úspory domácností



Stavební spoření

Stavební spoření u Stavební spořitelny České spořitelny (známé též jako Buřinka) je dlouhodobě velmi oblíbeným spořicí produktem na trhu. Do výsledku za rok 2022 se pozitivně promítlo zvýšení sazeb vyhlášených ČNB

a s tím spojené zvýšení garantované úrokové sazby z vkladů na 2,5 % ročně, platné od 1. června 2022. Spolu se zrušením ceny za uzavření smlouvy o stavebním spoření od 1. října 2022 a s opakovanými akcemi na podporu uzavírání nových smluv bylo možné dosáhnout zhodnocení stavebního spoření až 6,8 % ročně.

Počet nových smluv o stavebním spoření (včetně navýšení cílové částky) tak v roce 2022 vzrostl v meziročním porovnání o 15 % uzavřením 111 958 nových smluv (včetně navýšení). Ještě lépe dopadl výsledek v objemu sjednaných cílových částek nových smluv, včetně navýšení, který vzrostl v meziročním porovnání o 66 % a dosáhl objemu 55 mld. Kč za rok 2022. Přispělo k tomu mimo jiné zvýšení minimální cílové částky na 500 000 Kč od 1. května 2022.

Celkem Buřinka spravuje téměř 594 tisíc účtů stavebního spoření s naspořenou částkou 62,0 mld. Kč a s objemem cílových částek téměř 203 mld. Kč.

Buřinka vsadila na sjednání smlouvy o stavebním spoření online. K procesu sjednání online na webu SSČS a v internetovém bankovníctví George přibyl v roce 2022 spuštěný proces sjednání stavebního spoření pro děti v rámci internetového bankovníctví George.

Za stavební spoření v George získala Buřinka 2. místo v soutěži Zlatá koruna. Pro klienta s Bankovní identitou v George je tak nově uzavření mnohem snazší.

Penzijní připojištění

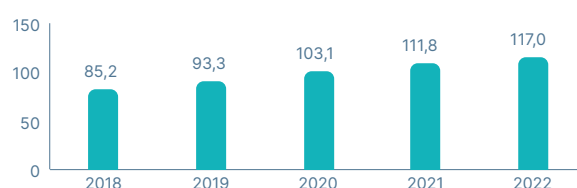
Česká spořitelna – penzijní společnost je dlouhodobě jedničkou na trhu doplňkového penzijního spoření a spravuje na trhu vůbec největší konzervativní účastnický fond s majetkem téměř 13,6 mld. Kč. Etický fond, který zhodnocuje penzijní úspory jako jediný v ČR výhradně investicemi do odpovědných a udržitelných firem a odvětví, dosáhl již velikosti téměř 2,7 mld. Kč. Ke konci roku 2022 měla Penzijní společnost přes 964 tisíc unikátních účastníků s celkovým objemem prostředků ve výši necelých 117 mld. Kč.

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

Rok 2022 byl na finančních trzích ovlivňován především válečným konfliktem na Ukrajině a jeho negativním dopadem na světové hospodářství, proto došlo v první polovině roku na světových akciových trzích k propadu. K tomu se přidaly i propady dluhopisových trhů, který

byly způsobeny zvyšováním úrokových sazeb centrálními bankami. Ve druhé polovině roku 2022 již všechny účastnické fondy vykázaly opět kladné zhodnocení penzijních úspor a významně umazaly ztráty z prvního pololetí. I přes vysokou kolísavost výkonnosti účastnických fondů v roce 2022, zůstává nadále Česká spořitelna – penzijní společnost dlouhodobě jednou z nejlépe zhodnocujících penzijních společností na českém trhu.

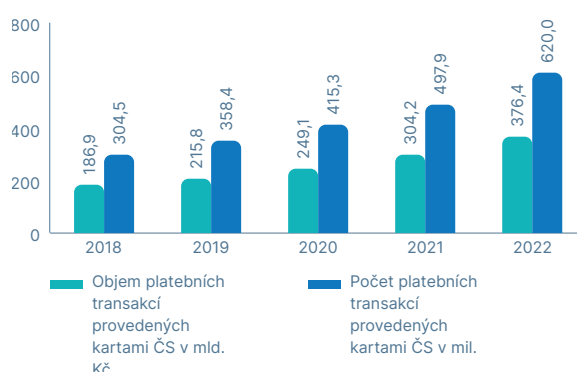
Objem majetku spravovaného ČS – penzijní společnosti (mld. Kč)

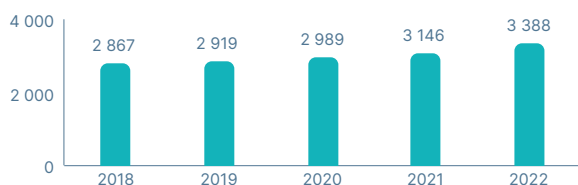


Platební karty

V oblasti karet došlo k bouřlivému vývoji v průběhu pandemie COVID-19, kdy došlo k výraznému přechodu od hotovosti k platbám kartou a trend výrazného růstu pokračoval. Za rok 2022 Česká spořitelna zaznamenala nárůst objemu kartových transakcí o 23,7 % na 376 mld. Kč a nárůst počtu kartových transakcí o 24,5 % na 620 mil. transakcí.

Kartové transakce provedené kartami ČS u obchodníků (issuing)



Počet aktivních karet (tis.)

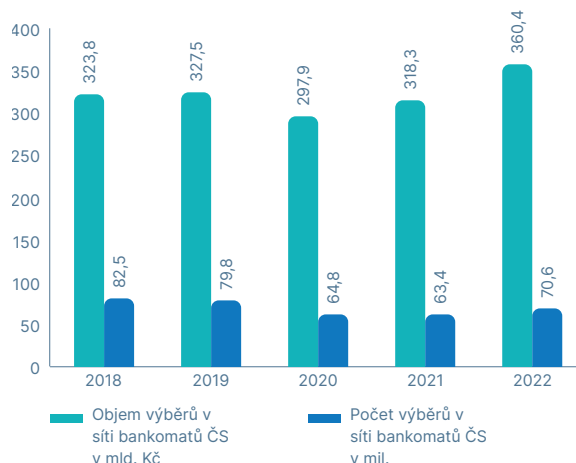
Pro klienty Erste Premier a Erste Private banking připravila Česká spořitelna nové designy platebních karet VISA Infinite a Mastercard World Elite. Navázala tak na redesign karet, které se připravovali pro segment MMA v roce 2021. Nové karty jsou odlehčené, designově sladěné a jednoduché – bez zbytečných prvků.

V roce 2022 umožnila Česká spořitelna všem klientům se soukromými kartami zablokovat si v aplikacích internetového bankovníctví transakce s převodem měny DCC. Díky této funkci klienti šetří za poplatky za konverzi měny, jejichž výši udává cizí banka nebo zprostředkovatel bankomatů v zahraničí. Od spuštění si funkci zapnulo 60 000 unikátních klientů. Ke zlepšení také došlo v oblasti nastavení karet, kde díky rychlým volbám v mobilním George mají klienti k dispozici nejvyužívanější funkčnosti karet na pár kliků.

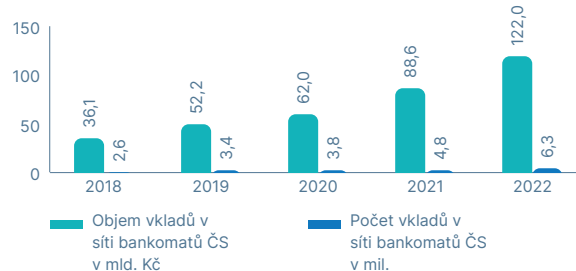
Bankomaty

Rozsahem své bankomatové sítě si Česká spořitelna dlouhodobě udržuje vedoucí pozici na českém trhu. Na konci roku 2022 provozovala celkem 1 736 samoobslužných zařízení (bankomatů, transakčních terminálů). Za celý rok 2022 provedli držitelé karet v bankomatech České spořitelny 70,6 milionu výběrů hotovosti v objemu 360,4 mld. Kč. Průměrná částka výběru činila 5 107 Kč.

Bankomatová síť České spořitelny si dlouhodobě udržuje vedoucí pozici na českém trhu.

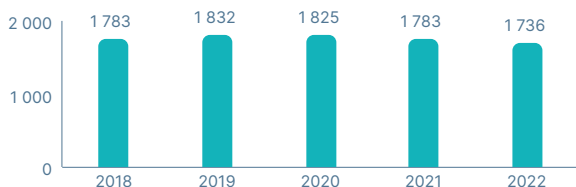
Výběry hotovosti v síti bankomatů ČS

Česká spořitelna opět rozšířila síť bankomatů s vkladovou funkcí, které umožňují klientům vložit hotovost na účet nebo vkladní knížku u České spořitelny, ale také na účty vedené u jiných bank v České republice, a to o 40. Vkladových, duálních a recyklačních bankomatů, ve kterých klienti provedli 6,34 milionu vkladů v objemu 122,06 mld. Kč, je v provozu celkem 425. Průměrná částka vkladu činila 19 237 Kč.

Vklady hotovosti v síti bankomatů ČS

V průběhu roku 2022 také Česká spořitelna zavedla novou službu „QR výběr“. Jejím prostřednictvím může klient provést výběr hotovosti, aniž by učinil jakýkoliv fyzický kontakt s bankomatem. Služba je dostupná v aplikaci George.

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.

Klientům České spořitelny jsou nabízena na míru připravená řešení jejich potřeb a přání.

Strategie rozvoje korporátního bankovníctví České spořitelny je vystavěna na konceptu poradenství zaměřeném na zvýšení konkurenceschopnosti a udržitelnosti podnikání soustředěné na tři hlavní oblasti: finanční zdraví, ESG a Transformace 2.0, a automatizaci a digitalizaci procesů a služeb pro klienty.

Po „covidových“ letech byli klienti v roce 2022 vystaveni dalším výzvám v podobě vysoké inflace, geopolitických tlaků, dalšího narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců a hledání alternativních zdrojů energií nejen v souvislosti s Green Dealem, ale i vlivem pokračujícího konfliktu mezi Ruskem a Ukrajinou. Tento stav, který vystavil často celá odvětví do zcela nové a těžké situace, ovlivnil jak aktivity České spořitelny, tak i podpořil smysluplnost jejího strategického směřování. Pandemie i válka posunuly vnímání u klientů a ti jsou dnes připraveni jít digitální cestou.

Obecně se potvrdil nastoupený trend pro digitalizaci, a to zejména v oblasti základní obsluhy, kde Banka významně rozšířila např. podepisování dokumentů bez potřeby osobního setkání elektronickým podpisem, další rozvoj digitální kreditní aplikace, která umožňuje jeho větší efektivnost a strukturovanost a je součástí strategie

přechodu na plnou digitalizaci úvěrového procesu, nebo nabídnutí garantovaných limitů jako další krok na cestě k plně digitálním úvěrům pro firmy a podnikatele. Česká spořitelna tento trend vnímá a rozhodla se 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.

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.

V reakci na rostoucí význam tématu udržitelnosti byl vytvořen Tým 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 se stala 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.

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 roce 2022 se Spořitelně díky správně nastavené strategii rozvoje korporátního bankovníctví a rychlé adaptaci na nové prostředí podařilo dále upevnit pozici klíčového finančního partnera pro klienty.

Vedle využití specializovaných programů se Česká spořitelna zaměřila na individuální klientský přístup, poradenství pro klienty a financování potřeb s ohledem na aktuální situaci ohledně energetické krize a rostoucích cen, ale i jejich dlouhodobý rozvoj. S ohledem na dlouhodobost sází Banka na poradenství k lepšímu finančnímu zdraví a celkové udržitelnosti podnikání klientů.

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. K lepšímu porozumění potřeb klientů a vyšší míře odbornosti Česká spořitelna investovala do rozvoje odvětvové specializace bankéřů v segmentu velkých korporátních klientů. Korporátní klienty, kteří působí i mimo Českou republiku, je Česká spořitelna ve spolupráci se skupinou Erste Group připravena obsluhovat a doprovázet i do zemí jejich působnosti.

Rok 2022 byl i v segmentu velkých korporátních klientů z obchodního pohledu ovlivněn válečným konfliktem, energetickou krizí i inflačním prostředím v ČR a Evropě, společně s rostoucími tržními úrokovými sazbami, nicméně i tak lze říct, že se dařilo růst, což potvrdilo dobrou kondici firem podnikajících v ČR. Kromě standardního provozního a investičního financování firmy aktivně poptávaly produkty v oblasti kapitálového trhu, klubového a exportního financování, což se promítlo významně i do solidní úvěrové aktivity v průběhu roku 2022. Rovněž byl patrný trend, respektive potřeba klientů pomoci s řešením okolo zelené transformace a s tím související regulace, především u větších a nadnárodních firem. Česká spořitelna je velmi dobře připravena reagovat na tento vývoj a firmám v jejich rozvojových záměrech pomoci s financováním na dluhovém nebo kapitálovém trhu, a stejně tak poskytnout služby v oblasti poradenství včetně oblasti ESG.

Strukturované, obchodní a exportní financování

Navzdory složitému roku 2022, kdy především v některých měsících Banka zaznamenala útlum v některých obchodních aktivitách (akviziční financování nevyjímaje) na trhu, výsledky a celoroční bilance České spořitelny na trhu strukturovaných transakcí do jisté míry opět překročila původní očekávání.

Jako v letech minulých, tak i v roce 2022, se Bance podařilo úspěšně realizovat celou řadu obchodů jak pro soukromé, tak institucionální klienty. Stabilita a nezastupitelná pozice Banky na domácím trhu, její transparentnost, důvěryhodnost a pozitivní reference z mnoha dříve realizovaných případů se projeví dalším nárůstem objemu i počtu strukturovaných obchodů v roce 2022.

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 2022 promítla do vyšší poptávky po zajišťovacích instrumentech, kdy zejména v zárukách a akreditivích Banka zaznamenala významný meziroční nárůst jak v počtu kusů, tak v objemech. 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 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 2022 Česká spořitelna nadále aktivně podporovala klienty, kterým v důsledku rostoucích nákladů hrozilo nedokončení plánovaných investic, projektů podpořených dotacemi z EU či národních programů. 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. Spořitelna realizovala mnoho zajímavých klientských akvizic, nevyjímaje velké státní korporace a evropské instituce.

Financování nemovitostí

Česká spořitelna patří dlouhodobě mezi lídry v oblasti seniorního financování komerčních nemovitostí v České republice. Rok 2022 se opět nesl, podobně jako v jiných segmentech, ve znamení intenzivní komunikace se všemi stávajícími klienty. Velmi aktivní zůstává oblast financování logistických a industriálních areálů, jejichž expanze těží mimo jiné z rozvoje e-commerce a z diverzifikace dodavatelských řetězců a logistických tras. V rezidenčním segmentu se úspěšně daří rozšiřovat expertizu Banky na nový sub-segment nájemního bydlení, a to jak v investiční, tak developerské fázi těchto projektů.

Poskytnuté úvěry si nadále drží požadovanou granularitu z pohledu typu financovaných nemovitostních aktiv, stejně jako výraznou dominanci výnosových objektů, které představují 80 % úvěrového portfolia v tomto segmentu. Koncentrační profil nemovitostního financování se daří dlouhodobě cílit na 20 % korporátní 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 2022 dále upevnila Česká spořitelna svoji pozici mezi obchodníky s cennými papíry pro institucionální klienty. Výše zobchodovaných objemů spolu s vysokou kvalitou služeb řadí 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 i v roce 2022 nadále rozvíjela a prohlubovala spolupráci s pojišťovnami, penzijními fondy, investičními společnostmi, platebními institucemi, bankami a dalšími regulovanými a registrovanými subjekty finančního trhu.

Česká spořitelna 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.

Sociální bankovníctví

Česká spořitelna i nadále v roce 2022 podporovala 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.

Česká spořitelna i nadále v roce 2022 podporovala neziskové a sociální podniky na českém trhu.

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 2022 Česká spořitelna dále rozvíjela spolupráci s tuzemskými, zahraničními i mezinárodními finančními institucemi.

Vybraná ocenění v roce 2022

Česká spořitelna a její dceřiné společnosti získaly v průběhu roku 2022 mnoho ocenění potvrzujících kvalitu poskytovaných produktů a služeb:

Mezinárodní ocenění

Customer Centricity World Series Awards 2022

- Česká spořitelna zvítězila v prestižní celosvětové soutěži Customer Centricity World Series Awards 2022

- v kategorii Customer Experience Team. Soutěže se zúčastnilo 122 firem z 53 zemí.

European Customer Centricity Awards 2022

- Česká spořitelna získala první místo za komplexní přístup k pomoci ukrajinským uprchlíkům a lidem, kteří zůstali na Ukrajině.

Green Market Pioneer in the Czech Republic in 2021

- V roce 2022 získala Česká spořitelna ocenění vyhlašované iniciativou Climate Bonds Initiative za emisi tzv. zelených dluhopisů v hodnotě 500 mil. EUR, kterou uskutečnila v září 2021. Jednalo se o největší emisi zelených dluhopisů mezi finančními institucemi působícími na domácím trhu.

Domácí ocenění

Zlatá koruna 2022

Česká spořitelna získala tři Zlaté koruny:

- Hypotéky - Hypotéka České spořitelny triumfovala již pátý rok v řadě;
- Platební karty – prvenství získala Virtuální platební karta v George;
- Společenská odpovědnost - triumf v této kategorii podruhé v řadě oslavil vzdělávací program České spořitelny Abeceda peněz.

Banka roku 2022

- Česká spořitelna obsadila 3. místo v hlavní kategorii;
- Česká spořitelna zvítězila v kategorii Privátní banka roku;
- třetí místo obsadila Česká spořitelna i v kategorii Korporátní banka, a také v kategorii Banka zákazníků;
- ocenění Bankéř roku bylo uděleno předsedovi představenstva České spořitelny Tomáši Salomonovi.

Top Zaměstnavatel 2022

- Česká spořitelna se stala poprvé v historii jedničkou a první kariérní volbou vysokoškoláků v oboru Bankovníctví a investice.

Zaměstnavatel roku 2022

- Česká spořitelna obsadila 3. místo v elitní celorepublikové kategorii firem s počtem zaměstnanců nad 5 tisíc lidí.

Česká spořitelna věří dobrým věcem

Rok 2022 byl rokem, který se do světových dějin zapsal mj. ruskou invazí na Ukrajinu. Jde o bezprecedentní a neomluvitelnou agresi vůči samostatnému státu, která je v rozporu s evropskými hodnotami, ke kterým se Česká spořitelna hlásí. Celá Finanční skupina České spořitelny se okamžitě zapojila do humanitární podpory. Nadace České spořitelny navíc vyhlásila speciální grantovou výzvu. Do pomoci se zapojili také klienti Banky a samozřejmě i její zaměstnanci. Jen prostřednictvím Cafeterie (program benefitů pro zaměstnance) přispěli zaměstnanci téměř 4 miliony korun, a to sbírkám organizací Člověk v tísni a Post Bellum. Samozřejmostí bylo přizpůsobení produktů a služeb lidem prchajícím před válkou. Zaměstnanci Banky se například aktivně zapojili do činnosti KACPU (Krajských asistenčních center pomoci Ukrajině).

Banka ve svých dobročinných programech hledala účinný způsob, jak své aktivity přirozeně rozšířit o integraci cizinců, zpřístupnit výukové materiály v ukrajinštině a bojovat s dezinformacemi. ČS a zejména Nadace České spořitelny tak podpořila desítky nových iniciativ. Banka také nabídla na rok své prostory k chráněnému bydlení a dalším psychosociálním službám pro ohroženou skupinu uprchlíků – maminky s dětmi. Ve spolupráci s organizací Sdružení pro integraci a migraci (SIMI) pomohla už 123 dospělým a 103 dětem. Projekt financuje společně Nadace České spořitelny a Buřinka.

Banka tak bezesporu dostala svému krédu „Dnes jsme #silnější, dnes pomáháme“.

Česká spořitelna zlepšuje finanční zdraví

Posláním České spořitelny je zvyšování finančního zdraví klientů. Rok 2022 byl pro řadu klientů náročný, museli mj. čelit vysoké inflaci, řešit výrazné navýšení záloh na energie a také nejistotu vyplývající z války na Ukrajině. Standardní paleta finančních řešení proto byla rozšířena o zcela nové formy pomoci a Spořitelna tak byla aktivním partnerem pro řešení finančních potřeb svých klientů.

Česká spořitelna pomohla klientům zajistit dodatečné příjmy do rozpočtu díky výrazným slevám za platby kartou, poradila klientům s vyřízením státních dávek a aktivně se zapojila do akce Milostivé léto. Banka připravila pro klienty speciální řešení, které pomáhá klientům financovat náklady na energie

a současně jim pomáhá vytvářet základ finanční rezervy. Uvedla na trh nová řešení, která klientům pomáhají zlepšovat jejich finanční návyky prostřednictvím speciální komunikace využívající behaviorálních technik (např. online penzijní scénář) nebo přítomnosti finančního benefitu zvyšujícího finančně zdravé řešení (např. výhodnější úrok při pravidelném investování). Spořitelna také pokračuje ve finančním vzdělávání dětí s úspěšným programem Abeceda peněz.

Spořitelna také pokračuje ve finančním vzdělávání dětí s úspěšným programem Abeceda peněz.

Pozitivní dopad všech těchto aktivit se odráží v rostoucí spokojenosti klientů (NPS se meziročně zvýšilo o 9 bodů) a pozitivním hodnocením role České spořitelny v oblasti zlepšování finančního zdraví (81 % klientů hodnotí Českou spořitelnu jako instituci, která jim pomáhá zlepšovat finanční zdraví).

Od ledna 2023 Česká spořitelna komunikuje v rámci své nové kampaně „Jsme první, kdo se stará o vaše finanční zdraví“ čtyři závazky, jak pomůže zvýšit finanční zdraví svých klientů. V kampani se ještě intenzivněji zaměří na změnu finančních návyků, zvyšování finančního zdraví klientů a transformaci firem.

Česká spořitelna sází na vzdělávání

Neustále se vzdělávající společnost je podmínkou prosperity v časech stále rychlejších změn. Vzdělávání se netýká jen škol a dětí, ale každého z nás. Pandemie i válečná krize vrhla mnohem ostřejší světlo na problémy ve vzdělávání. Spořitelna podporuje programy vedoucí ke kvalitnímu vzdělávání zejména prostřednictvím své Nadace České spořitelny. Banka také dlouhodobě rozvíjí spolupráci s vysokými školami a podporuje zajímavá diskusní fóra a organizace. Mezi partnery Banky patří například Aspen Institute CE.

Banka věří, že je důležité vést lidi, firmy a instituce k prosperitě, a je první bankou, která se stará o finanční zdraví svých klientů. Spořitelna chce, aby lidé chápali své finanční aktivity v souvislostech a dokázali se dobře rozhodovat, proto začíná u těch nejmenších. Těm, kdo potřebují pomoci z dluhové pastí, Spořitelna již 15 let nabízí mimo jiné služby Poradny při finanční tísni.

Abeceda peněz

I rok 2022 byl ve znamení růstu počtu škol, které se zapojily do programu finančního vzdělávání dětí. Abecedu

peněz Spořitelna realizovala ve spolupráci se 752 školami a zúčastnilo se jí 70 tisíc dětí na prvním stupni ZŠ. Programy jsou neustále vylepšovány tak, aby odpovídaly moderním trendům ve vzdělávání. V programu Podnikavá třída si tak, mimo finanční edukaci, děti zakládají svůj vlastní e-shop a mají své platební terminály. Dokončena byla také Abeceda peněz pro předškoláky v mateřských školkách.

Spořitelna reaguje na potřeby trhu a dění ve společnosti. V březnu 2022 v rekordně krátkém čase vznikl program pro děti z Ukrajiny „Rozumíme českým penězům“. Ukrajinské děti, které po začátku války přišly do ČR, mohly zjistit, jak vypadají české koruny a jaká je jejich hodnota v porovnání s kupní silou ukrajinské hřivny. Přínosem je, že program pomáhá a školy ho využívají dodnes. Banka dokončila a otestovala program finančního vzdělávání pro dětské domovy, který je upravený na míru dle věku dětí a přibližuje jim nejen svět peněz, ale také mnoho zajímavých a důležitých témat, které se jim v mohou hodit v při odchodu z dětského domova.

Po velké poptávce v roce 2021 byla v létě poprvé představena upravená a hravější Abeceda peněz na dětských letních táborech. Během pár dní byla kapacita prakticky naplněna a dle zpětné vazby od organizátorů a dětí měl program velký úspěch a chtějí s ním pokračovat i v roce 2023. V rámci partnerství s pohádkou Tajemství staré bambitky II. vznikly veselé písničky o penězích, které si děti mohou hrát a zpívat nejen ve školách a tím si prohlubovat zdravé finanční návyky.

Abeceda vzdělávání pro seniory se spojila s pobočkovou sítí a vybraní bankéři byli zaškoleni do role lektorů. Tím se výrazně navýšila kapacita kurzů, zapojilo se více poboček a více seniorů se tak může naučit ovládat chytrý telefon nebo se dozvědět, jak se bezpečně pohybovat na internetu.

Banka nezapomněla ani na své dobrovolníky, kteří s Abecedou peněz pomáhají. Školení získalo nový kabát, vše probíhá on-line a je jen na dobrovolníkovi, jak si vše časově naplánuje. Program „Zvládneme to ve škole“ byl upraven tak, aby byl pro dobrovolníky lépe zvládnutelný, zvýšil počet zapojených zaměstnanců a tím i dopad finančního vzdělávání. Abeceda peněz získala v roce 2022 již po třetí cenu Zlatá koruna v kategorii společenské odpovědnosti.

Česká spořitelna podporuje silnější sousedství

Zvykli jsme si na globální provázanost světa. Svět ale drží pohromadě vztahy na lokální úrovni. Už zakladatelé spořitelny a založen si uvědomovali, že odolnost

společnosti ovlivňuje míra ekonomické aktivity, úroveň kultury a podoba vztahů. Proto Česká spořitelna pomáhá vytvářet silnější sousedství.

V unikátním rozvojovém programu „Silnější hybatelé“ podporuje Banka ty, kdo dokážou aktivně řešit problémy místa, kde žijí. Nadto dokážou své aktivity, i díky Programu, proměnit v udržitelné prospěšné podnikání. V roce 2022 úspěšně dokončilo Program 15 hybatelů.

Komunitním grantovým programem „Dokážeme víc“ Banka podporuje projekty aktivních lidí, kteří mají nápady, jak vylepšit své okolí. Zakládají spolky, upravují návsy, obnovují lavičky, studánky nebo zaniklé stezky, sázejí stromy, stavějí altánky k sousedským akcím a sami takové akce pořádají. O grant ve výši až 100 tisíc korun je možno žádat průběžně na www.dokazemevic.cz. Na Programu Spořitelna spolupracuje s Nadací VIA a Nadace České spořitelny pak zdvojnásobí dárcovské výzvy vypsané v rámci Programu na portálu darujme.cz. V roce 2022 Banka podpořila 37 projektů napříč ČR a rozdělila mezi ně 2,3 mil. Kč. Banka spolu s Nadací VIA v Programu vyhlásila i kolo mikrograntů „Společně pro krajinu“. Rozdělila 487 127 Kč a podpořila 27 projektů.

Ve Spořitelně je hodně srdcařů, kteří neváhají pomoci potřebným – věnují jim svůj čas, své vědomosti a také finance. V roce 2022 využilo 1 553 zaměstnanců dobrovolnický program „Den jinak“ a celkově Banka věnovala na dobrou věc 15 111 hodin. Více než 200 dalších dobrovolníků se podílí na programu finanční gramotnosti Abeceda peněz. Další se zapojují do nového projektu Nadace České spořitelny „Den pro školu“.

**Banka věnovala na dobrou věc
15 111 hodin.**

Iniciativa „Silnější sousedství“ je příspěvkem Banky ke zlepšení sociálního kapitálu země a posilování resilience komunit. Podporuje Čechy, aby byli aktivní, aby ke svobodě, ve které žijí, přistupovali odpovědně a s vědomím, že není zadarmo. I proto Banka podporuje Novinářskou cenu Nadace OSF, spolek proti dezinformacím Nelež a platformu Festival svobody.

Česká spořitelna rozvíjí svůj unikátní program sociálního bankovníctví, ve kterém nabízí klientům se sociálním a environmentálním přesahem nejen poradenství a vzdělávání, ale jako jedna z mála domácích bank také zvýhodněné financování díky podpoře Evropského investičního fondu.

Česká spořitelna myslí na udržitelnost

Česká spořitelna si je vědoma, že největšího pozitivního dopadu může dosáhnout prostřednictvím aktivit, které financuje. Proto pomáhá klientům snižovat náklady na energie a environmentální dopad jejich bydlení díky novým produktům „Hypotéka pro budoucnost“ a „Úvěr od Buřinky pro budoucnost“, kde kromě financování informuje také o možnosti získání dotací z programu „Nová zelená úsporám“. Pro své firemní klienty Banka připravila produkty na financování energetických úspor, obnovitelných zdrojů energie a cirkulární ekonomiky. Klienty aktivně informuje o příležitostech, které se jim nabízí v udržitelnosti prostřednictvím materiálů, webinářů i osobních schůzek.

Z celkové sumy 500 mil. EUR tzv. zelených dluhopisů vydaných v roce 2021 bylo do června 2022 alokováno 438 mil. EUR na financování nebo refinancování projektů zaměřených na udržitelnost a životní prostředí. Podrobnosti jsou dostupné v Green Bond Allocation and Impact Report H1 2022 na webových stránkách České spořitelny.

Při poskytování úvěrů Banka vyhodnocuje relevantní environmentální a sociální rizika, rizika správy a řízení a soulad vybraných typů úvěrů s evropskou taxonomií udržitelných aktivit. Měří uhlíkovou stopu úvěrového portfolia (financované emise), které jsou k dispozici ve výroční zprávě Erste Group Bank AG. V souladu se závazkem skupiny Erste vyplývajícím z členství v Net-Zero Banking Alliance byli zpracovány cíle pro snižování emisí v prvních několika odvětvích.

Spořitelna pokračuje ve snižování environmentálního dopadu vlastní činnosti. Informace jsou k dispozici ve výroční zprávě Erste Group Bank AG nebo ve Nefinančním reportu, který bude zveřejněn na webových stránkách.

**Spořitelna pokračuje ve snižování
environmentálního dopadu vlastní
činnosti.**

Česká spořitelna myslí na handicapované

Česká spořitelna je Bankou bez bariér. Disponuje nejširší sítí bezbariérových poboček a bankomatů, v komplexnosti a dostupnosti služeb lidem s různým typem handicapu patří mezi nejlepší na trhu. Z celkového počtu 398 je 320 budov poboček bezbariérových a 91 poboček je vybaveno orientačním hlasovým majáčkem pro navigaci nevidomých klientů. Plně či částečně bezbariérových bankomatů má Banka 279, 1 441 bankomatů (tedy 83 %

všech ATM) má připojení pro sluchátka a hlasové ozvučení pro nevidomé klienty.

Bankéři ve všech pobočkách mohou neslyšícím klientům nabídnout využití aplikace DeafCom či služby Tichá linka pro znakové tlumočení nebo online přepis mluvené řeči v rámci jednání klientů s bankéři. Prostřednictvím těchto aplikací je navíc možné Banku kontaktovat i na infolince – obsluhu neslyšících klientů se věnuje speciální tým v Klientském centru.

Banka dlouhodobě provozuje speciální stránky www.bankabezbarier.cz, na kterých je nově možné využívat online přepis hovoru pro neslyšící a nedoslýchavé osoby.

Aktivít, které Finanční skupina České spořitelny sama realizuje nebo je podporuje, je celá řada, a to včetně širokého portfolia sportovních projektů a kulturních aktivit. Pro více informací můžete nahlédnout do Nefinančního reportu na stránkách www.verimedobrymvecem.cz.

Neobchodní činnosti

Zaměstnanci představují základ pro zdravé směřování Banky a pro její úspěch v konkurenčním prostředí. Kvalifikované, motivované a spravedlivě odměněné zaměstnance vnímá Česká spořitelna jako významnou konkurenční výhodu, a proto neustále pracuje na tvorbě a zlepšování pracovního prostředí a možností pro vzdělávání a rozvoj jak v profesní, tak v osobní rovině. Za tímto účelem každoročně realizuje řadu iniciativ na podporu rovných příležitostí a integrace osobního a pracovního života, s cílem posílit podmínky k trvalému a spokojenému partnerství mezi zaměstnanci a Českou spořitelnou jako zaměstnavatelem.

Česká spořitelna pečuje o své zaměstnance a dbá o to, aby cítili, že je spolehlivým a stabilním zaměstnavatelem. Proto se v roce 2022 rozhodla u všech zaměstnanců snížit variabilní část odměny a převést ji do základní mzdy. Zároveň představila nové prvky variabilní odměny – Share the Success (Podíl na úspěchu), který je vyplacen všem zaměstnancům při splnění ročních cílů Banky a Spot Bonus (Okamžitá odměna), která může být vyplacena kdykoliv v průběhu roku za mimořádný výkon. Dále Česká spořitelna poskytuje svým zaměstnancům nejen nadstandardní příspěvek na stravování nebo na penzijní připojištění, ale snaží se je také podporovat v jejich work-life balance. Od roku 2020 zavedla takzvané Moje dny, což je 12 dnů volna ročně nad rámec pětítýdenní dovolené.

Zdraví, a to nejen to finanční, je jednou ze základních hodnot ČS. Česká spořitelna nabízí širokou škálu různých zdravotních benefitů. Mezi nejvíce oceňované

patří telemedicína, lékařské poradenství i služby Medical Concierge, zdarma a anonymně dostupné pro zaměstnance i pro rodinné příslušníky. Stejně tak zaměstnanci i jejich rodina mají možnost zdarma a anonymně využívat psychologické či právní poradenství, online i osobně. V rámci Dnů zdraví je na různých pracovištích ČS možnost preventivních zdravotních prohlídek, přednášek a workshopů. Spořitelna každoročně také přispívá zaměstnancům na očkování proti chřipce a zdarma distribuuje vitamíny. Zaměstnanci mohou využít masáže slepými maséry přímo na pracovištích i zvýhodněné nabídky zdravého stravování s dovozem krabiček po celé ČR včetně nutriční poradkyně zdarma. Celkem 94 % zaměstnanců dle interního průzkumu souhlasí, že na péči o zdraví je v ČS kladen velký důraz.

V souvislosti s pandemií COVID-19 ČS pokračovala ve velmi využívané speciální interní COVID lince, která pomáhala zaměstnancům řešit všechny dotazy a situace spojené s pandemií včetně odborných informací. Stejně jako v přechodících letech zajišťovala Česká spořitelna svoji vlastní Chytrou karanténu pro rychlé trasování a prevenci šíření onemocnění na pracovištích, nabídla zdarma pro všechny zaměstnance ochranné osobní prostředky s přímou ochranou svého nositele i v době, kdy nebyly z vládních pravidel povinné, zajistila na svých pracovištích po celé ČR široké možnosti samotestování hrazené ČS s využitím šetrných odběrových metod, dle potřeby opět i nad rámec vládních opatření.

Stejně jako v předchozích letech poskytovala Česká spořitelna v roce 2022 svým zaměstnancům ucelenou nabídku rozvoje, která jim pomáhá být úspěšnými nejen v současné době, ale zároveň je připravuje i na budoucí výzvy rychle se měnící společnosti. V rozvojové nabídce pro zaměstnance získávají stále větší podíl digitální formy vzdělávání. Rozšiřující se nabídka digitálních rozvojových cest je úzce provázána s kariérními cestami. Velkou pozornost věnovala Česká spořitelna rozvoji takových dovedností, jež umožní naplnit strategický cíl Banky – poskytovat klientům personalizované poradenství, které je povede k prosperitě a finančnímu zdraví. Tento cíl se promítl i do aktivit zaměřených na rozvoj leadershipu, do dlouhodobých programů (např. Datová akademie, CX akademie) a do způsobu hodnocení výkonu zaměstnanců. Česká spořitelna pravidelně měří spokojenost svých zaměstnanců i úroveň jejich podpory současné strategie a v těchto průzkumech dosahuje setrvale vysokých výsledků.

V centru pozornosti České spořitelny je i zajištění rovných příležitostí pro všechny zaměstnance, bez ohledu na věk, pohlaví, zdravotní omezení apod. Ve strategii diverzity se pak blíže zaměřuje na tři oblasti – ženy v top managementu (B-0, B-1), podpora rodičů na

mateřské/rodičovské dovolené (a jejich návratnost do pracovního poměru) a zvýšení počtu zaměstnaných osob se zdravotním postižením. Napříč těmito oblastmi se Spořitelna věnuje i tématu flexibility, které s tím souvisí. Návratnost z mateřské/rodičovské dovolené meziročně narostla o 12 p.b. na 53 % v roce 2022 (41 % v roce 2021), podíl zkrácených úvazků v Bance meziročně narostl o 1 p.b. na 9 % v prosinci 2022 (8 % v prosinci 2021) a podíl pracujících rodičů v Bance meziročně narostl o 3 p.b. na 12 % v prosinci 2022 (9 % v prosinci 2021). V souvislosti se sledovanými metrikami Česká spořitelna iniciovala i vznik pracovní skupiny, která si dala za cíl zjistit benchmark diversity nejen v rámci skupiny České spořitelny, ale v celém bankovním sektoru na českém trhu.

V centru pozornosti České spořitelny je i zajištění rovných příležitostí pro všechny zaměstnance, bez ohledu na věk, pohlaví, zdravotní omezení apod.

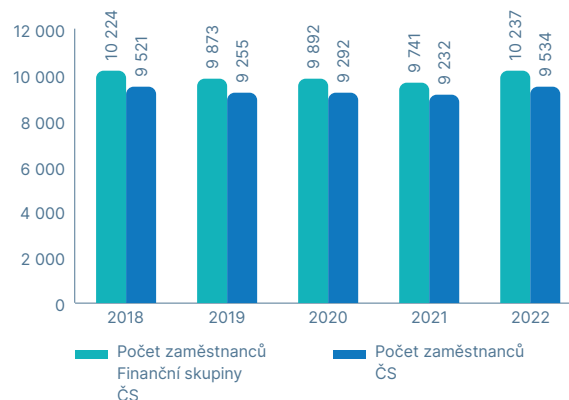
Česká spořitelna si i v roce 2022 kladla za cíl být atraktivním zaměstnavatelem pro talentované kandidáty. Hlavní fokus pro rok 2022 byly pozice IT developerů a pozice osobního bankéře. Vzhledem k vývoji pracovního trhu a nedostatku IT specialistů se uskutečnila aktivita pro podporu a zviditelnění IT leaderů ve Spořitelně. Pomocí propagace jejich osobní značky a zviditelnění týmů, které vedou, začala Spořitelna tvořit komunitu expertů okolo svých IT leaderů. Vytvořená videa, podcasty a všechny příspěvky na sociálních sítích měly až 600 000 zobrazení. Nelehká situace na trhu byla kompenzována novým a jednoduchým procesem doporučení známého na pozice ve Spořitelně. Tento zdroj přináší 26 % z celkového množství kandidátů. Rok 2022 se také nesl v duchu digitalizace a nových technologií. Do procesu náboru zapojila Česká spořitelna umělou inteligenci, která kandidátům pomáhá v identifikaci vhodné pozice v Bance. Spořitelna také zapracovala na vylepšení procesů a systémů, aby cesta kandidáta během výběrového řízení byla co nejjednodušší. O tom vypovídá i výše NPS náboru s hodnotou 73.

Do procesu náboru zapojila Česká spořitelna umělou inteligenci.

V roce 2022 se v České spořitelně nadále rozvíjel zaměstnanecký portál, který obsahuje vylepšení v aplikaci EMMA především v modulech náboru, onboardingu a profilu zaměstnance. V rámci roku 2022 Česká spořitelna spustila pro zaměstnance nový kompenzační modul pro rozdělování Spot Bonusů. Mnoho vylepšení bylo implementováno i v SAP on-prem, které se zaměřovalo na legislativní změny a odbourávání administrativních agend pro HR administrátory. V rámci automatizace se podařilo robotizovat proces přepisu e-neschopenek ze SAP on-prem do EMMA, aby se odboural manuální vstup ze strany mzdových administrátorů a byla dodržena stejná datová kvalita. V neposlední řadě se podařilo vybudovat novou datovou základnu HR Datamart, díky které byl v září 2022 spuštěn první manažerský plně automatizovaný dashboard zaměřený na vzdělávání.

Průměrný počet zaměstnanců konsolidovaného celku vzrostl o 5,1 % na 10 237. Za samotnou Českou spořitelnu činil průměrný počet zaměstnanců 9 534. Podíl žen tvořil 67 % všech zaměstnanců. Na zkrácený úvazek pracovalo 8,7 % zaměstnanců. Banka úspěšně integrovala 158 zaměstnanců po návratu z rodičovské dovolené. Průměrná délka zaměstnání vzrostla na hodnotu 10,2 roku a průměrný věk vzrostl na 42 let. Zaměstnanci starší padesáti let představovali 25,8 % populace České spořitelny.

Průměrný počet zaměstnanců





Strategické záměry a plány do budoucnosti

Strategické záměry a plány do budoucnosti

Strategické cíle

Historická předchůdkyně České spořitelny byla založena před téměř 200 lety. Pomyslným základním, myšlenkovým kamenem fungování nově vzniklé instituce bylo vést klienty, potažmo celou tehdejší společnost k prosperitě. Tento princip zůstává na výsost relevantní i do dnešních dnů, nicméně se posouvá chápání, jak tento cíl dosáhnout. V 19. století byla hlavním nástrojem vedení klientů k prosperitě zdánlivě jednoduchá vkladní knížka, která umožnila širokým masám spořit a chránit se tak proti různým negativním vlivům a životním turbulencím. Nynější cesta k naplnění poslání České spořitelny je spoluvytvářet silnější a udržitelnou společnost, kterou tvoří finančně zdraví, vzdělání a sebevědomí lidí a firmy. Naplnit tento cíl chce Česká spořitelna skrze poradenství, jak pro klienty drobného bankovníctví, tak pro klienty z řad firem a podnikatelů, přičemž díky digitalizaci mluví o skutečně dostupném poradenství pro široké spektrum klientů. Pomyslnou červenou nití, která propojuje téma poradenství, bude princip udržitelnosti, který je základním pravidlem pro vše, co Spořitelna dělá. Všechny tyto popsané strategické atributy mají společný jmenovatel, a tím je tzv. Financial Health Company strategie. ČS této strategii zůstane loajální i v roce 2023, přičemž se chce zaměřit na zrychlení jejího doručování.

Posláním České spořitelny je spoluvytvářet silnější a udržitelnou společnost.

Stejně jako v předcházejících letech bude pro Českou spořitelnu i roce 2023 hlavním trhem domovská Česká republika, s již tradičním přesahem, zejména v korporátní oblasti, na celé území střední a východní Evropy. V tomto prostoru bude Česká spořitelna naplno využívat potenciálu synergií v rámci skupiny Erste Group Bank, které je Česká spořitelna členem. Při pohledu na produktové portfolio se Česká spořitelna bude zejména věnovat kontinuálnímu rozvoji své digitální bankovní platformy s názvem George. Velký důraz bude kladen na poradenské schopnosti George tak, aby byl schopen klientům radit, ať už jsou kdekoli a otevřít tak poradenské

služby široké veřejnosti. První takovou pomyslnou vlašťovkou spuštěnou v roce 2022 je tzv. scénář „bohatší v penzi“ v mobilním bankovníctví George, který umožňuje klientům nejenom si sjednat penzijní připojištění nebo investiční účet, ale především vysvětluje důležitost přípravy na samotnou penzi.

Makroekonomické předpoklady

Vývoj české ekonomiky bude také v roce 2023 výrazně ovlivňován řadou externích faktorů. V první řadě to bude válka na Ukrajině a ceny energií. Vedle toho ale bude česká ekonomika značně ovlivněna také pandemickou situací ve světě, opětovnými problémy s dodávkami některých komponent pro automobilový průmysl či celkovým vývojem reálné ekonomické aktivity v eurozóně a USA, kde se očekává další ochlazení poptávky.

Pro rok 2023 vychází Česká spořitelna z těchto základních makroekonomických předpokladů:

- růst reálného HDP dosáhne 0,2 %²². Za utlumeným vývojem HDP, který se bude týkat především první poloviny roku, bude stát souběh řady negativních faktorů. Na straně domácí poptávky to bude pokračující vysoká inflace a v rámci ní ceny energií, které dále zhorší vývoj spotřeby domácností. Vzhledem k očekávanému zpomalení vývoje globální ekonomiky se ochladí také zahraniční poptávka. A během roku tak pravděpodobně dojde k poklesu stavu zásob, které v posledních letech výrazně vzrostly. Na druhou stranu by v závěru roku 2023 mohlo dojít k pozvolnému oživení zahraniční poptávky, které by se mělo projevit ve zlepšení vývoje exportů a investic v české ekonomice;
- inflace zůstane po většinu roku ještě velmi vysoká, již od února 2023 by ale mělo docházet k jejímu postupnému zpomalování. Proinflačně bude působit především růst cen energií a potravin. Naopak zhoršující se vývoj spotřebitelské poptávky bude dále zpomalovat domácí inflační tlaky. Pro celý rok 2023 je očekávána průměrná inflace ve výši 10,4 %²³;
- vývoj na trhu práce se bude po část roku zhoršovat, a to především přes vývoj reálných mezd. Ty z důvodu vysoké inflace významně klesaly již v roce 2022 a tento

(22) Zdroj: Česká spořitelna, 7. 3. 2023, https://cz.products.erstegroup.com/modules/res/FileDownload.php?hash=d84ee678ed0714baa193370b9ca1e87b1843a6fb9354df7087cf347708d1d2d9&idfile=57957&stat=ebg.cz%2FRetail%2Fcs%2FFiles%2FResearch%2F57957%2F2023-03-04%2FM__si__ni%2Bpredikce&stath=7d875d63ae8df7704&time=1678264300&tool=RSC

(23) Zdroj: Česká spořitelna, 7. 3. 2023, https://cz.products.erstegroup.com/modules/res/FileDownload.php?hash=d84ee678ed0714baa193370b9ca1e87b1843a6fb9354df7087cf347708d1d2d9&idfile=57957&stat=ebg.cz%2FRetail%2Fcs%2FFiles%2FResearch%2F57957%2F2023-03-04%2FM__si__ni%2Bpredikce&stath=7d875d63ae8df7704&time=1678264300&tool=RSC

vývoj bude pokračovat. Až v závěru roku 2023 by se měly reálné mzdy vrátit k růstu, který bude ovlivněn zpomalením inflace. Míra nezaměstnanosti na začátku roku 2023 zůstane velmi nízká, postupně ale z důvodu ochlazení globální ekonomiky bude docházet k jejímu růstu. Celkově ale nepůjde o nic dramatického a pro rok 2023 je tak očekávána průměrná míra nezaměstnanosti ve výši 2,9 %²⁴, což je stále velmi příznivé číslo;

- z důvodu vysoké inflace ponechá ČNB v první polovině roku 2023 úrokové sazby beze změny. Na druhou stranu se ale již nečeká jejich další zvýšení, ačkoliv se takový vývoj nedá obecně vyloučit, protože poptávkové proinflační tlaky slábnou. Ve druhé polovině roku by spolu se zpomalující inflací, a především pak očekávanou inflací pro rok 2024 blízko cíle mohla ČNB začít postupně snižovat sazby;
- pro konec roku 2023 ČS očekává korunu blízko hodnot, kde se nacházela na přelomu let 2022/23. Ve směru jejího posílení bude působit postupné zlepšení zahraničního obchodu a v závěru roku by mohlo dojít také k oživení globálního vývoje. Opačným směrem ale budou působit dva faktory, které budou posilování koruny brzdit, či které mohou stát za jejím případným (dočasným) oslabením. Prvním je očekávaná mírná recese v USA a eurozóně. Druhým pak klesající sazby ČNB. Ačkoliv trh nyní čeká začátek snižování sazeb ČNB již pro druhou polovinu roku 2023, zatím pravděpodobně zcela nezanesl do svých očekávání možný rychlý pokles sazeb také v roce 2024.

Nástin obchodní politiky, očekávaná hospodářská a finanční situace v roce 2023 a výhled na další roky

Retailové bankovníctví

Po plně „covidovém“ roce 2020 a částečně „covidovém“ roce 2021 mohlo být očekáváno, že rok 2022 bude standardním klidným rokem. Toto bohužel díky změně geopolitické situace (resp. v důsledku pak i ekonomické situace v ČR) pro retailové bankovníctví České spořitelny příliš neplatilo.

Pobočková síť byla silně zapojena do řešení uprchlické vlny z Ukrajiny. Zaměstnanci z poboček byli přítomni v centrech pro odbavení uprchlíků, kde Ukrajincům otevírali běžné účty. V dalších měsících se z ukrajinských občanů stala běžná klientela, což byla pro pobočkovou síť nová situace.

Dále, na klientelu retailového bankovníctví začala doléhat zhoršená ekonomická situace (energetická krize a násobně vyšší účty za elektřinu a plyn, inflace blížící se 20 %, pokles reálných příjmů, ...). V této situaci, snad více než kdy jindy, bylo potřeba, aby byla Česká spořitelna klientům nablízku a aktivně s nimi řešila jejich finanční potřeby skrz finanční poradenství. Nejen za tímto účelem se bankovní poradci České spořitelny potkali s klienty na více než 1,4 milionu schůzek. Dynamicky rostl i počet schůzek realizovaných v online prostředí (přestože tyto počty jsou stále mnohem nižší než klasická fyzická setkání).

Spořitelna kladla v roce 2022 velký důraz na další rozvoj konceptu finančního zdraví a s tím spojené kampaně #silnější. Banka se řídí zodpovědností vůči společnosti, založené na dvou set leté tradici, která chce vést své klienty k finanční prosperitě. K tomu je třeba, aby klienti měli pokryty finanční potřeby skrz kvalitní bankovní produkty, byli finančně edukováni, a česká společnost jako celek byla dostatečně sebevědomá. Česká spořitelna jakožto největší retailová banka v ČR přizpůsobuje tomuto konceptu své poradenství, procesy a produkty. Že se Spořitelna vydala správným směrem potvrzuje i růst spokojenosti klientů (tzv. NPS), kde dochází k trvalému růstu, včetně roku 2022.

Spořitelna kladla v roce 2022 velký důraz na další rozvoj konceptu finančního zdraví a s tím spojené kampaně #silnější.

Výše uvedený koncept chce Česká spořitelna v retailovém bankovníctví rozvíjet i v roce 2023. I rok 2023 tak má být rokem finančního poradenství, pomoci klientům skrz nabídku a nastavení jejich bankovních produktů, dalšího růstu clientské spokojenosti a rozvoje vhodných kanálů (na prvním místě mobilní aplikace George se stále širší paletou možností řešení clientských potřeb). Poradenství na pobočce má klient zažívat spolu s poradcem v prostředí tabletu.

Jak již bylo uvedeno, rok 2022 nebyl jednoduchým rokem, nicméně z pohledu výsledků byl rokem úspěšným. Spořitelna si v klíčových produktových oblastech udržela, respektive posílila tržní pozici. Banka je nadále leaderem v oblasti hypoték. Hypotéční trh v ČR prošel v roce 2022 dynamickou proměnou, spojenou se změnou úrokového prostředí. Po rekordním roce 2021 (z pohledu nových objemů hypoték) přišel těžký rok 2022, kdy

(24) Zdroj: Česká spořitelna, 7. 3. 2023, https://cz.products.erstegroup.com/modules/res/FileDownload.php?hash=d84ee678ed0714baa193370b9ca1e87b1843a6fb9354df7087cf347708d1d2d9&idfile=57957&stat=ebg.cz%2FRetail%2Fcs%2FFiles%2FResearch%2F57957%2F2023-03-04%2FM_si__ni%2Bpredikce&stath=7d875d63ae8df7704&time=1678264300&tool=RSC

produkce výrazně propadla napříč celým trhem dolů, a to díky vysokým úrokovým sazbám a vysokým cenám nemovitostí. Spořitelna v tomto prostředí výborně obstála, kdy si udržela tržní pozici číslo 1 a dosáhla tržního podílu cca 25 %. V roce 2023 již Banka očekává na hypotéčním trhu oživení ve srovnání s posledním kvartálem roku 2022.

Díky změně úrokového prostředí a vysoké inflaci se velmi proměnila i dynamika na straně depozit. Významná část peněz se přesunula z běžných účtů na úročené produkty, ať už spořicí účty nebo termínované vklady. Velmi oblíbeným produktem se stala prémiová depozita, která nabízí vyváženou kombinaci jistého úrokového výnosu a dalšího možného zhodnocení vkladu. Objem vkladů na prémiových depozitech se v roce 2022 zněkolikanásobil. Ve vysoko inflačním prostředí roku 2022 byly rostoucím produktem rovněž investice. Spořitelna učí klienty myslet na budoucnost, a proto jednou z novinek v mobilní aplikaci George je i tzv. penzijní scénář, kde si klient mj. může sjednat penzijní připojištění.

Oblíbenou funkcionalitou v mobilní aplikaci George je Moneyback, v jehož rámci si klient může zaktivovat slevu u široké škály obchodních partnerů. Odměna z nákupu u těchto partnerů přijde klientovi přímo na jeho běžný účet. Velmi oblíbenými se staly zejména kampaně se dvěma obchodními řetězci, v rámci kterých mohli klienti České spořitelny získat zpět na účet až 25 % ze svého nákupu až do výše 750 Kč měsíčně. Spořitelna takto prostřednictvím svých produktů pomáhala klientům v nelehké ekonomické době.

Rok 2022 byl také ve znamení pokračující digitalizace, kde dominantní roli hrály mobilní a internetové bankovníctví George. V roce 2022 byla přes digitální kanály realizována téměř třetina nové produkce (a např. u některých investičních produktů již jde o dominantní prodejní kanál). Digitalizace dále dynamicky proniká i do světa plateb u obchodníků (POS transakce). V této oblasti se během roku 2022 objem plateb mobilními telefony skrz tokenizované platby (zejména ApplePay, GooglePay aj.) téměř zdvojnásobil a ke konci roku přesáhl pětinu veškerého objemu POS plateb. Ke zdvojnásobení objemů realizovaných skrz tokeny došlo i u bankomatových výběrů. Ve strategii dalšího rozvoje digitalizace ve všech oblastech (prodeje, servis, platby) chce Česká spořitelna pokračovat i v roce 2023.

Česká spořitelna si je vědoma výzev v roce 2023, kdy bude nadále čelit napjaté ekonomické situaci a nejistotě obyvatel spojených s geopolitickou situací ve světě. Banka však do roku 2023 vstupuje dobře připravená, stavějící na dlouhodobě zodpovědném přístupu vůči klientům a stále silnějšímu vztahu se svou klientelou. Těchto hodnot se bude držet nadále i v roce 2023. Spořitelna je proto

přesvědčena, že rok 2023 zvládne minimálně stejně dobře, jako rok 2022, což by se mělo promítnout do obchodních výsledků, klientské spokojenosti a naplňování strategie finančního poradenství a pomoci lidem k prosperitě.

Korporátní bankovníctví

I v oblasti korporátního bankovníctví se chce Česká spořitelna profilovat jako partner pro finanční zdraví a prosperitu svých klientů, čímž navazuje na svou téměř dvousetletou historii a původní poslání, které se jeví jako velmi relevantní i v době nejistoty a volatility spojené s událostmi posledních let. Stále platí ambice stát se bankou první volby 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.

Česká spořitelna chce být partnerem korporátních klientů na jejich cestě k růstu a prosperitě. Součástí navazující strategie je důraz na poradenství v oblastech jako je finanční zdraví, udržitelnost nebo transformace k vyšší přidané hodnotě (ve smyslu „Transformace 2.0“). Cílem pokračující transformace je budování schopnosti rychle reagovat na klientskou zpětnou vazbu. Banka chce optimalizovat své obslužné kanály, a tak se prioritními oblastmi stávají digitalizace a automatizace procesů v intuitivním a klientsky orientovaném prostředí. To Spořitelně dovolí investovat ještě více času jejich poradců na osobní a vysoce individualizované poradenství s důrazem na finanční zdraví klientů, jejich odolnost a konkurenceschopnost.

Česká spořitelna chce být partnerem korporátních klientů na jejich cestě k růstu a prosperitě.

V souvislosti s tím se bude pokračovat v další digitalizaci služeb a obchodních operací. Souběžně s tím Česká spořitelna ve spolupráci se skupinou Erste vyvíjí skupinové řešení pod značkou již známou pro retailové klienty „George Business“. Přičemž po úspěšném vývoji základních stavebních kamenů v roce 2022 se v průběhu roku 2023 začne s přípravami na postupné spuštění.

V SME segmentu je pro Českou spořitelnu na rok 2023 a následující období hlavním cílem stát se partnerem první volby ve všech aspektech interakce s klientem. Nosným tématem je v tomto směru „Financial Health Advisory“ se zaměřením na 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 i pro financování, aplikace finančního zdraví nebo ESG aplikace, jejichž spuštění se plánuje v průběhu roku 2023. Česká spořitelna usiluje o zlepšování zákaznické zkušenosti firemních klientů prostřednictvím kontinuálního zjednodušování a zefektivňování procesu a komunikace. Cílem je najít optimální řešení ve všech oblastech potřeb klienta a být stabilním partnerem v období narůstajících nejistot na trzích doma i v zahraničí.

Česká spořitelna, patřící ke klíčovým bankám pro velké korporátní společnosti působící v České republice, bude nadále i v roce 2023 pokračovat ve strategickém úsilí být dlouhodobým a spolehlivým obchodním partnerem velkých korporátních společností. K lepšímu porozumění potřeb klientů a vyšší míře odbornosti přispěje pokračující prohlubování odvětvové specializace bankéřů. V rámci poradenství ve smyslu "Financial Health Advisory" pro velké korporátní společnosti se chce Spořitelna zaměřit na individuální přístup k obsluze klientů a na možnost zvýšení jejich konkurenceschopnosti a stability, pomoci se zelenou transformací a hledat způsoby, jak podpořit transformaci české ekonomiky k vyšší přidané hodnotě. 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, ve kterém skupina Erste Group Bank působí.

V roce 2023 se Česká spořitelna bude v oblasti strukturovaného financování plně profilovat tak, aby svým klientům nadále poskytovala ucelenou paletu služeb a na míru připravených řešení jejich přání a potřeb. V souvislosti s rostoucím významem tématu udržitelnosti a s ním spojených nároků a výzev, nejen regulatorních, ale i potenciálních příležitostí, je Spořitelna připravena klientům nabídnout i 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, zejména 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. Plně v souladu se svým posláním a péčí o finanční zdraví a prosperitu (nejen) svých klientů se i nadále Česká spořitelna bude významně podílet na tvorbě podpůrných programů, řešení a nástrojů, které pomohou českým podnikatelům a výrobcům překlenout těžké období a zajistit jejich budoucí prosperitu a udržitelný rozvoj.

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. Česká spořitelna bude nadále cílit na prohlubování spolupráce s kolegy z ostatních segmentů, resp. z Erste Group Bank s cílem zajistit synergické efekty při obsluze klientů 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 měnícím se globálním prostředí. V oblasti financování rezidenční výstavby se Spořitelna úspěšně etablovala v sub-segmentu financování nájemního bydlení a další růst aktiv v této oblasti předpokládá i v budoucnu. Významně podporuje vznik nových projektů v oblasti financování družstevního bydlení, které je potenciálně zajímavým segmentem nejen pro korporátní klientelu, ale též pro segment municipalit.

Pro klienty v segmentu veřejného a neziskového sektoru připravuje Česká spořitelna v následujícím období řadu produktových novinek a iniciativ, 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 Spořitelnu 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 z veřejného a neziskového sektoru formou řady aktivit, zaměřených zejména na komplexní poradenské služby v této oblasti.

Česká spořitelna také jako první banka v České republice nabízí program Sociální 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 Instrukce (FI) bude v roce 2023 posilování tržního podílu ve všech klíčových oblastech a produktech finančních trhů. Útvar FT&FI se zaměří především na rozvoj finančních služeb pro finanční instituce, další rozvoj online obchodní platformy pro firemní klienty a upevňování pozice regionálního lídra na měnových, úrokových a derivátových trzích.

V oblasti komplexní obsluhy finančních institucí se hlavním cílem stane rozšíření nabídky produktů a služeb pro oblast inovativních platebních metod s přidanou hodnotou nejen pro klienty České spořitelny, ale i jejich koncové zákazníky.

Na kapitálových trzích je cílem FT být i v roce 2023 primární bankou pro úpis 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, 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, a na těchto pilířích bude stavět i do budoucna.

Prodej produktů finančních trhů se bude v roce 2023 rozhodující měrou koncentrovat na individuální klientské potřeby související s nejistotami a volatilitou na trzích způsobených geopolitickým vývojem a doznívajícími důsledky COVID-19, především výpadky v plánovaných cash flow firem. Obchodně se Česká spořitelna zaměří na prodej produktů zajišťující středně i dlouhodobější rizika spojená s pohybem devizových kurzů a úrokových sazeb.

Prodej produktů finančních trhů se bude v roce 2023 rozhodující měrou koncentrovat na individuální klientské potřeby.

Očekávaná hospodářská a finanční situace

Nejistý očekávaný hospodářský vývoj v roce 2023 se odrazí i na vývoji hospodaření České spořitelny. Provozní výnosy budou taženy zejména stabilním čistým úrokovým výnosem, vliv pokračujícího růstu objemů úvěrů a vkladů bude částečně zmírněn vyššími úrokovými náklady. Provozní výnosy budou podpořeny čistým výnosem z poplatků a provizí, a to zejména z karetních poplatků a pojištění. Očekává se, že růst provozních nákladů bude vyšší než v roce 2022 s ohledem na inflační tlaky a rostoucí tempo nominálních mezd v ekonomice. Z uvedeného plyne předpokládané mírné zhoršení poměru nákladů k výnosům, který by měl ale skončit pod hranicí 45 %. Celkově by provozní výsledek České spořitelny v roce 2023 měl mírně přesáhnout úroveň roku 2022.

Očekávané zhoršení hospodářského vývoje v ekonomice v roce 2023 se projeví rovněž ve vyšší tvorbě opravných položek k úvěrům, které mírně přesáhnou dlouhodobou průměrnou úroveň. Rentabilita vlastního kapitálu bude navíc negativně ovlivněna očekávanou daní z nadměrných zisků („Windfall tax“).

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. Nicméně pokračující válka na Ukrajině představuje největší hrozbu očekávaného pozitivního vývoje.

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 a Compliance, které je zodpovědné za řízení operačního rizika a dalších nefinančních (nepozičních) rizik, rizika compliance a prevence praní špinavých peněz, provozní bezpečnosti;
- Řízení úvěrových rizik korporátního bankovníctví a řízení úvěrových rizik retailového bankovníctví zodpovědné především za strategii úvěrových rizik korporátního bankovníctví, respektive drobného bankovníctví;
- Řízení bilance 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 compliance, operačních rizik a bezpečnosti (CORB);
- 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;
- základní rámec systému hodnocení (ratingu), stanovení a revize ratingu dlužníka;
- základní principy systému limitů a struktury schvalovacích úrovní;
- pravidla pro řízení zajištění úvěrů;
- strukturu základních 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 AG.

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), vyhodnocení jejich dopadu na portfolio Banky a včasné přijímání kroků, které případně negativní vlivy zmírňují.

V roce 2020 a 2021 byly mimořádným tématem dopady pandemie COVID-19 a souvisejících vládních opatření. Banka již v březnu 2020 nabídla klientům, jejichž finanční

situace byla dočasně negativně ovlivněna pandemií COVID-19, možnost odkladu splátek. Později byla tato iniciativa nahrazena vládním moratoriem, které klientům umožnilo odklad splátek úvěrů až na šest měsíců. I po konci vládního moratoria a v průběhu roku 2021 Banka fyzickým osobám s dočasnými finančními problémy způsobenými pandemií COVID-19 umožňovala po splnění určitých kritérií odklad splátek. Klientům, kteří odklady podle zákona nebo odklady podle interních pravidel Banky nemohli využít nebo potřebovali jiný typ úlevy, Banka nabídla individuální restrukturalizaci pohledávek.

Pohledávky klientů, v jejichž případě byl očekáván negativní dopad pandemie COVID-19, byly v roce 2020 i 2021 přeřazeny do stupně 2. Opravné položky vytvořené pro pohledávky zařazené do stupně 1 a 2 byly zvýšeny o očekávaný dopad vývoje ekonomiky. V průběhu roku 2022 bylo mimořádné sledování úvěrů s poskytnutým odkladem splátek z důvodu dopadů pandemie COVID-19 ukončeno.

Řízení úvěrového rizika v roce 2021 bylo doplněno o citlivostní odvětvovou analýzu, která zohledňovala dopad pandemie COVID-19 na jednotlivá ekonomická odvětví.

V roce 2022 byl makroekonomický vývoj ovlivněn rostoucí inflací, na kterou ČNB reagovala zvedáním úrokových sazeb, a dopady ozbrojeného konfliktu na Ukrajině (zejména rostoucí ceny zemního plynu, ropy a elektřiny). Řízení úvěrového rizika bylo proto doplněno o odvětvovou analýzu, která zohledňuje dopad těchto jevů na jednotlivá ekonomická odvětví. Banka zavedla signály včasného varování zaměřené na geopolitické riziko a provedla analýzu portfolia zaměřenou na citlivost pohledávek na zhoršené ekonomické podmínky. Pohledávky, v jejichž případě bylo vyhodnoceno zvýšené riziko z důvodu mezinárodních sankcí uvalených na Rusko a Bělorusko, zvýšených cen energií nebo dopadů zvýšených úrokových sazeb a inflace, byly zařazené do Stage 2. Mimořádné makroekonomické podmínky a nejistota dalšího vývoje byly 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 portfoliu a úrokové riziko aktiv a pasiv v bankovní knize.

Operace obchodního portfolia 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 převáděná tzv. zrcadlovými (back-to-back) transakcemi na portfolia 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 portfolia. 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 doplněná 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 portfolia na základě vlastního modelu schváleného Českou národní bankou. Dále je tato metoda používána pro výpočet ekonomického kapitálu pro tržní rizika obchodního portfolia a bankovní knihy. Výpočty VaR se uplatňují rovněž při hodnocení rizik portfolií 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 portfolia 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 přehodnocená 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 portfolia má představenstvo Banky a Výbor pro řízení aktiv a pasiv. Zodpovědným za monitorování úrokového rizika bankovního portfolia a modelování nekontraktuálního chování produktů je útvar Strategického řízení rizik. Útvar Řízení bilance Finanční skupiny je zodpovědný za řízení úrokového rizika bankovního portfolia. 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 roce 2022 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 předsplácení 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 regulační 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).

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 okamžité likvidních aktiv (tzv. Intraday Liquidity Buffer). Limit na minimální objem okamžité 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.

Česká spořitelna využívá tzv. knihu rizik, která byla vyvinuta útvary řízení rizik spolu s interním auditem a která slouží jako nástroj sjednocení identifikace rizik pro potřeby

celé Finanční skupiny ČS a nástroj jednotné kategorizace rizik za účelem konzistence sledování a hodnocení 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.

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.

Důležitým nástrojem pro snížení ztrát v důsledku operačních rizik je pojistný program, který Česká spořitelna využívá již od roku 2002. Program 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 se závažným dopadem na hospodářský výsledek Banky. 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.

Banka rovněž systematicky řídí rizika spojená s outsourcingovými 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.

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.

V roce 2022 byl pozorován setrvávající trend DDoS (Distributed Denial of Service) útoků, mimořádné incidenty související s konfliktem na Ukrajině nebyly nezaznamenány. Výrazný nárůst útoků byl cílen 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. Byl revidován také plán a konkrétní aktivity pro komunikaci a vzdělávání klientů.

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.

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 jednoroční periodu a hladinu spolehlivosti 99,92 %. 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 včasné 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 % nad základní požadavek a další regulatorní kapitálové rezervy.

Kapitálová přiměřenost²⁵

2022	2021	2020	2019	2018
19,31 %	22,98 %	24,73 %	21,77 %	19,03 %

(25) 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 l) 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 101, respektive na straně 248 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 80 výroční zprávy).

Struktura akcionářů České spořitelny k 31. 12. 2022

	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), j) 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 80 výroční zprávy).

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 377 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 2022 Česká spořitelna neobchodovala ani nevlastnila žádné vlastní akcie. Česká spořitelna během roku 2022 působila na Burze cenných papírů v Praze jako tvůrce trhu (market maker) akcií ovládající osoby, tj. Erste Group Bank AG. Česká spořitelna za tímto účelem za běžných tržních podmínek nakoupila 2 554 tisíc akcií v celkovém objemu kupních cen 1 833 mil. Kč a prodala 2 554 tisíc akcií v celkovém objemu prodejních cen 1 833 mil. Kč. Minimální cena za nákup a za prodej jedné akcie v roce 2022 činila 523,40 Kč resp. 523,20 Kč, maximální cena za nákup a za prodej jedné akcie v roce 2022 činila 1 111,338 Kč resp. 1 111,338 Kč. Na počátku ani na konci roku 2022 nevlastnila Česká spořitelna žádné akcie. Průměrná jmenovitá hodnota jedné akcie Erste Group Bank ke konci roku 2022 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 vyplácí 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 2022 činil 2 072,7 mil. Kč. Výše příspěvku pak představovala 41,45 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. Česká spořitelna vynaložila náklady v oblasti výzkumu a vývoje za rok 2022 v objemu 15 mil. Kč.

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 CZ0002001415 a ISIN CZ0003707291 (senior non-preferred note) jsou obchodovány od data jejich emise na regulovaném

trhu Burzy cenných papírů v Praze. Na Vienna Stock Exchange – Official Market jsou obchodovány emise dluhových cenných papírů (senior non-preferred note) ISIN AT0000A2STV4 a ISIN XS2555412001. Emisím dluhových cenných papírů ISIN CZ0003707291, ISIN AT0000A2STV4 a ISIN XS2555412001 byl přidělen rating „A-“ od ratingové agentury Standard & Poor's a „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, Standard & Poor's a Moody'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 regulační 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 síť v roce 2022

§ 118, odst. 4 písm. k)

mil. Kč bez DPH	Auditorské služby	Jiné ověřovací služby	Ostatní služby	Celkem
Česká spořitelna	16	8	1	25
Ostatní konsolidované společnosti	9	1	0	10
Celkem	25	9	1	35

Služby kromě povinného auditu, které byly poskytnuty statutárním auditorem a jeho sítí v roce 2022

PwC společnost	Příjemce služby	Popis služby	Cena bez DPH (Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Prověрка pololetního konsolidačního balíčku Erste Group Bank AG v souladu s požadavky skupinového auditora EGB	4 372 704
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Příprava zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID)	339 500
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Ověření nekonsolidovaného a konsolidovaného ročního a pololetního účetního výkazu pro české regulační účely	308 510
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Stanovené procedury na výpočtu poplatku za záruku za úvěry poskytnutou Evropskou investiční bankou	93 196
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Comfort letter související s vydáním EUR dluhopisů na evropském trhu (tzv. MREL)	1 404 163
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Potvrzení auditora k doložení insolvenčních návrhů	36 000
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	s Autoleasing SK, a.s	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	448 036

PwC společnost	Příjemce služby	Popis služby	Cena bez DPH (Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Procurement Services CZ, s.r.o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	205 000
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	ČS NHQ, s.r.o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	182 688
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	163 896
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Budějovická Development, s. r. o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	71 443
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	BP Budějovická, s. r. o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	106 148
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	BP Poláčkova, s. r. o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	106 148
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	BP Olbrachtova, s. r. o.	Nepovinný audit účetní závěrky za rok 2022	106 148
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Ověření procesu, jakým se banka podílela na stanovování sazby PRIBOR	482 000
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Aproximace uhlíkové stopy portfolia: průzkum interních transakčních dat a dostupných zdrojů dat	400 000
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Podpora a hodnocení CyberArk pro aktuální schopnosti vs. target operating model	300 000
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Workshop ESG zátěžové testování	250 000
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Ověření allocation reportu zelených dluhopisů	185 000
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Česká spořitelna, a.s.	Účast na školeních	37 900
Celkem			9 598 480

V účetním období 1. ledna 2022 až 31. prosince 2022 společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. a PwC síť neposkytla skupině České spořitelny žádné další neauditorské služby, s výjimkou dokončení těch, které byly zaslavněné, 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 11,33²⁶ – 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 2022 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).

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

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, s náležitou péčí 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 společností, 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 26 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:²⁷

- peněžní odměny z titulu člena statutárního orgánu ve výši 57,493 mil. Kč;
- bonusy z titulu řízení příslušné divize (hotovostní část) ve výši 12,786 mil. Kč;
- bonusy z titulu řízení příslušné divize (nepeněžní část – certifikáty a fantomové akcie EGB) ve výši 21,202 mil. Kč;
- naturální příjmy z titulu funkce člena představenstva ve výši 1,779 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 × bonusový potenciál (100 %) × 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 4 % 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

(27) - 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.) mobilní telefon, notebook, tablet či jiné pracovní pomůcky a nástroje nutné k výkonu funkce; tyto pracovní pomůcky a nástroje slouží pouze k pracovním účelům, (3.) individuální zdravotní péči ve smluvním zdravotnickém zařízení ve sjednaném rozsahu; zdravotní péče může být poskytnuta i rodinným příslušníkům člena představenstva, (4.) příspěvek na penzijní připojištění ve výši dle vnitřního předpisu, schváleného dozorčí radou, (5.) příspěvek na soukromé životní pojištění ve výši dle smlouvy uzavřené Společností a schválené dozorčí radou, (6.) příspěvek na kulturní a sportovní činnost ve výši 15 000,- Kč za kalendářní rok, (7.) pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s výkonem funkce člena představenstva (tzv. D & O pojištění), a to za podmínek schválených dozorčí radou, (8.) 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)

zohledněny příslušné regulatorní požadavky, se kterými musí být výsledná struktura cílů slučitelná. 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) 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 2022 byly u členů představenstva dozorčí radou nastaveny a hodnoceny následující klíčové ukazatele výkonnosti:

- předseda představenstva: provozní cíle – provozní výsledek hospodaření ČS, výnosnost alokovaného kapitálu; strategické a obchodně-specifické cíle – skupinové strategické priority obsahující dimenzi diverzity, značky, kultury a ESG; lokální priority jako rozvoj poradenství finančního zdraví, digitalizace, efektivnosti, a prosperity; leadership;
- místopředseda představenstva zodpovědný za řízení rizik: provozní cíle – poměr úvěrů v selhání vůči celkovým úvěrům, podíl rizikových nákladů na celkových úvěrech, data management; strategické a obchodně-specifické cíle – digitální úvěrový proces, Compliance a ESG; lokální priority jako rozvoj poradenství finančního zdraví, digitalizace, efektivnosti, a prosperity; leadership;
- člen představenstva zodpovědný za finanční řízení: provozní cíle – provozní výsledek hospodaření ČS, výnosnost alokovaného kapitálu, poměr provozních nákladů a výnosů, data management; strategické a obchodně-specifické cíle – řízení kapitálové struktury včetně plnění regulatorních MREL požadavků a ESG; lokální priority jako rozvoj poradenství finančního zdraví, digitalizace, efektivnosti, a prosperity; leadership;

- členka představenstva zodpovědná za retailové bankovníctví: provozní cíle – provozní výsledek hospodaření ČS a divize Retail, výnosnost alokovaného kapitálu, Customer Experience Index retailových zákazníků; strategické a obchodně-specifické cíle – implementace retailové strategie a ESG; lokální priority jako rozvoj poradenství finančního zdraví, digitalizace, efektivnosti, a prosperity; leadership;
- člen představenstva zodpovědný za korporátní bankovníctví: provozní cíle – provozní výsledek hospodaření ČS a divize Korporátního bankovníctví, výnosnost alokovaného kapitálu, Customer Experience Index SME zákazníků; strategické a obchodně-specifické cíle – rozvoj digitálního korporátního bankovníctví a ESG; lokální priority jako rozvoj poradenství finančního zdraví, digitalizace, efektivnosti, a prosperity; leadership;
- člen představenstva zodpovědný za provoz a IT: provozní cíle – provozní výsledek hospodaření ČS, výnosnost alokovaného kapitálu, data management; strategické a obchodně-specifické cíle – progresivní modernizace IT a IT bezpečnost, digitalizace E2E operací a oblast ESG; lokální priority jako rozvoj poradenství finančního zdraví, digitalizace, efektivnosti, a prosperity; leadership.

Každý z výše uvedených ukazatelů měl stanovenou cílovou hodnotu k dosažení v průběhu roku 2022 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 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 vyplacený 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. zda Společnost a/nebo obchodní jednotka následně utrpí významný pokles své finanční výkonnosti (např. specifické obchodní ukazatele);
3. 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 2022 náležely všem členům dozorčí rady celkově:²⁷

- peněžní odměny z titulu členství v dozorčí radě ve výši 7,755 mil. Kč;
- naturální příjmy z titulu člena dozorčí rady ve výši 28 tis. Kč; a
- členové dozorčí rady – zaměstnanci České spořitelny – obdrželi peněžní příjmy ze zaměstnaneckého poměru ve výši 1,485 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 (Maximilian Hardegg, Štefan Máj, Stefan Dörfler a Aleš Veverka), kteří ve Společnosti nevykonávají žádnou výkonnou funkci. V roce 2022 uskutečnil Výbor 6 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 HR 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;
- způsoby ukončení Smlouvy;
- povinnost mlčenlivosti;
- 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 s výjimkou odměny jsou veškerá další finanční i nefinanční plnění uvedena v příloze ke Smlouvě. Podrobné podmínky poskytování jednotlivých plnění uvedených v příloze Smlouvy 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. 2019-1. 1. 2023 znovu zvolen do 1. 1. 2027
Pavel Kráčmar, člen	2. 2. 2020-1. 2. 2024
Karel Mourek, místopředseda	1. 8. 2021-31. 7. 2025
Daniela Pešková, členka	2. 2. 2020-1. 2. 2024
Ivan Vondra, člen	2. 8. 2021-1. 8. 2025
Martin Kobza, člen	1. 11. 2021-31. 10. 2024

Dozorčí rada

Willibald Cernko, předseda	1. 9. 2022-31. 8. 2026
Štefan Máj, místopředseda	1. 11. 2019-31. 10. 2023
Stefan Dörfler, člen	1. 11. 2019-31. 10. 2023
Maurizio Poletto, člen	14. 6. 2021-13. 6. 2025
Petr Brázda, člen	15. 1. 2019-14. 1. 2023
Helena Černá, členka	15. 1. 2019-14. 1. 2023
Zlata Gröningerová, členka	27. 4. 2021-26. 4. 2025
Maximillian Hardegg, člen	26. 5. 2020-25. 5. 2024
Aleš Veverka, člen	15. 1. 2019-14. 1. 2023 znovu zvolen do 14. 1. 2027
Bernhard Spalt, předseda	1. 11. 2019-31. 10. 2023 resignace 30. 6. 2022

Čestné prohlášení

Níže podepsaní tímto prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává výroční zpráva a konsolidovaná výroční zpráva 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.

V Praze 29. 3. 2023

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 2022 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 (mfc.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 Diversity and Inclusion Policy, která definuje základní principy a směr uplatňování politiky rozmanitosti a inkluze v rámci celé Banky. Na základě této směrnice by Banka měla do roku 2023 obsadit 21 % pozic v top managementu (představenstvu a manažerské úrovni řízení B-1) ženami. K 31. prosinci 2022 byla v šestičlenném představenstvu jedna žena a dalších devět žen na pozicích v top managementu z celkového počtu 50 pozic (úroveň B-1). V dceřiných společnostech Finanční skupiny České spořitelny je pak další jedna žena. V rámci své transformace na agilní způsob řízení pak Banka vytvořila nové pozice i na nižších řídicích úrovních (zejména B-2 a B-3) a také na pozicích expertních – nemanžerských, v nichž našlo uplatnění mnoho žen.

Aby se Česká spořitelna přiblížila plnění závazku vyplývajícího ze skupinové směrnice, zavedla akční kroky

v hlavních oblastech práce se zaměstnanci, v nichž bude dále pokračovat i v roce 2023.

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 bude Banka v roce 2023 uvažovat o zavedení principu dvou nástupců na každou pozici tak, aby v něm byla vždy rovnocenně zastoupena obě pohlaví. Pro pozice v představenstvu a top managementu na úrovni B-1 je připraven a pravidelně aktualizován seznam potenciálních vhodných kandidátů, který vždy musí zahrnovat i zástupkyně ženského pohlaví, a to minimálně ve třetině případů. U pozic, na kterých má Banka obecně nedostatek žen, což je zejména oblast IT, říká, že pozice jsou vhodné pro obě pohlaví a na sociálních sítích vede kampaně a edukativní aktivity se zaměstnankyněmi s cílem oslovit více žen. I když Banka pravidelně dbá na to, aby na assessment centrech pro B-1 pozice byla obě pohlaví rovnoměrně zastoupena a snaží se oslovit stejný počet žen i mužů, tak má zatím poměr žen na úrovni B-1 jen 18 %.

Bohužel na určité pozice či obory se standardně ženy nehlásí a je velice těžké je získat. To se týká typicky B-1 pozic v IT, kde byly v rámci transformace Banky vytvořeny nové pozice na úrovni B-1, do nichž se ale podařilo obsadit pouze jednu ženu. Důvodem je nedostatek žen v pozicích IT obecně a také celkově větší zájem mužů o tyto typy pozic.

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 diverzitně z hlediska kvalifikace

a zkušeností, aby specifické znalosti jejích členů pokryly celý záběr aktivit Banky.

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 2022 byly v dozorčí radě dvě ženy z celkem devíti členů) a také zaměstnanců v tomto dozorčím orgánu. Tyto dva jevy vnášejí do činnosti dozorčí rady další pohledy na aktivity Banky, její strategické směřování a podstupovaná rizika.

V oblasti vzdělávání a řízení talentu Banka pokračuje s hlavními úspěšnými mentoringovými programy a konferencemi pro ženy jako například Equilibrium, Satori, Byznys ženské kruhy nebo Femme Palette mentoringový program. V roce 2022 se těchto programů účastnilo kolem 50 žen. V roce 2022 Česká spořitelna odstartovala další ročník mentoringového programu pro ženy s potenciálem růstu do seniorních leadership pozic s tím, že v rolích mentorů jsou pro tyto vybrané ženy přímo jednotliví členové představenstva. Tento program bude pokračovat i v roce 2023.

Banka spustila novou stránku Spořka rodičům. Jejím primárním cílem je, aby její zaměstnanci na mateřské a rodičovské dovolené zůstali ve stálém kontaktu s Bankou a vraceli se zpět do pracovního procesu. Do péče o rodiče v týmech jsou nyní také aktivně zapojeni manažeři.

Nadále také platí, že pro všechny talentované zaměstnance, a to bez ohledu na věk, pohlaví či historii, jsou otevřeny talentové a rozvojové programy. Ty je připravují na další kariérní růst či prohlubují jejich expertní znalosti.

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 well-being všech zaměstnanců, oproti minulosti například došlo k rozšíření příspěvku na hlídání dětí na všechny zaměstnankyně.

Organizace Banky

Představenstvo Banky má 6 členů. 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 a schopností týmové práce. 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.

Postupy rozhodování představenstva

Činnost představenstva se řídí plánem činnosti, který představenstvo stanoví vždy na každé kalendářní čtvrtletí předem. Představenstvo zasedá podle potřeby, nejméně dvakrát za měsíc, praxe se však ustálila na pravidelných, týdenních zasedáních. V roce 2022 se představenstvo sešlo celkem na 44 řádných zasedáních. Zasedání představenstva probíhají dle potřeby členů představenstva v anglickém jazyce nebo v českém jazyce. Zasedání řídí předseda, místopředseda nebo předseda, popř. místopředseda pověřený člen představenstva. Zasedání se účastní všichni členové představenstva, tajemnice 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 26 výroční zprávy.

Dozorčí rada Banky má devět členů. Podrobnosti o změnách ve složení v dozorčí radě jsou uveřejněny v kapitole Zpráva dozorčí rady na straně 89 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.

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 30 výroční zprávy.

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) pořízování 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 pravidelným finančním výkazům Banky. 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 2022 dozorčí rada zasedala celkem šestkrát.

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 projednáváných 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 postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, hodnotit účinnost vnitřní kontroly Banky, vnitřního auditu a systémů řízení rizik, sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě a doporučovat auditora. Úplný přehled členů výboru pro audit včetně jejich profesních životopisů je uveden na straně 33 výroční zprávy.

Postupy rozhodování výboru pro audit

Činnost výboru pro audit se řídí jednací řádem a plánem činnosti. Výbor pro audit v roce 2022 zasedal čtyřikrát. Zasedání výboru pro audit řídí jeho předseda nebo místopředseda anebo pověřený člen výboru pro audit. Na zasedání výboru pro audit se o projednáváných 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.

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, tajemnice Banky, zpracovatelé předkládaných materiálů, kteří členy představenstva s materiálem blíže seznamují a případně další přizvaní hosté. Na zasedání výboru pro audit jsou zvaní 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 **tajemnice** orgánů Banky. Ta zajišťuje administrativní a organizační záležitosti pro představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit včetně zajištění organizace rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady. Tajemnice seznamuje nové členy správních orgánů s činností těchto orgánů a procesem správy a řízení Banky. Tajemnice Banky zabezpečuje vzájemnou součinnost orgánů Banky. Je jmenována představenstvem Banky a přímo podléhá předsedovi představenstva. Tajemnice 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 tajemnice 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 a od tohoto data probíhá vyrovnání s bývalými minoritními akcionáři.

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

Informační otevřenost a transparentnost

Banka má zřízen organizační útvar Compliance, který zajišťuje soulad činností Banky a jejích vnitřních předpisů s platnými legislativními požadavky, které upravují činnost bank. 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 odpovědnost jednotlivých útvarů Banky za dodržování legislativních požadavků 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 linií této kontroly tvoří právě samotní zaměstnanci a management, kteří musí dbát na dodržování předpisů při své každodenní činnosti. Druhou kontrolní linií pak představuje zejména útvar Compliance, který provádí kontroly v oblastech, které považuje za nejvíce rizikové z hlediska ochrany zákazníka, reputačního rizika a řízení střetů zájmů. Třetí linií kontrol pak tvoří Interní audit.

Vedle již uvedených činností útvar Compliance monitoruje a řídí střety zájmů, do nichž se mohou zaměstnanci a manažeri Banky dostat ať již z titulu zaměstnaneckého poměru či přístupu k citlivým informacím, s nimiž se setkávají při výkonu svých pracovních povinností. Útvar Compliance na identifikované potenciální či již vzniklé střety zájmů upozorňuje a doporučuje přijetí takových opatření, která identifikované střety zájmů eliminují 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 jejich zaměstnanců a osob se zvláštním vztahem. Zaměstnanci a další osoby s přístupem k citlivým informacím jsou pravidelně upozorňovány na pravidla pro nakládání s těmito informacemi, která vyplývají jak z legislativních požadavků, tak z vnitřních předpisů Banky.

Útvar Compliance zajišťuje možnost anonymního oznámení nekalé, protiprávní, či neetické činnosti (tzv. whistleblowing), ve kterém stávající nebo bývalí zaměstnanci Banky mají možnost upozornit na podezření na nezákonné, nedovolené či neetické jednání na pracovišti. K řešení neetického jednání na pracovišti má Banka také **Manažerku pro etiku**.

Útvar Compliance poskytuje pravidelně představenstvu a dozorčí radě informace o své činnosti, o zjištěných nedostacích (tzv. compliance incidentech) a 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.

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, 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 tak, aby akcionář a investoři mohli činit podložená rozhodnutí o vlastnictví cenných papírů Banky. 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. Výroční zpráva, která obsahuje zejména auditovanou roční účetní závěrku, auditovanou konsolidovanou roční účetní závěrku a podává pravdivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a hospodářských výsledcích Banky, dále také v souladu s platnou právní úpravou obsahuje informace o politice odměňování členů představenstva a dozorčí rady. Banka nemá opční systém odměňování členů představenstva ani dozorčí rady.

V souladu se zákonem o účetnictví jsou nefinanční informace k dispozici v konsolidované výroční zprávě mateřské společnosti Erste Group Bank AG za rok 2022, a to na webových stránkách Erste Group Bank v záložce Investor Relations/Reports/Financial Reporting (<https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/financial-reports>).

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 popsányými 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 Maximilian Hardegg, 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 Willibald Cernko a Maximilian Hardegg.

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 členů představenstva a vybraných

zaměstnanců Banky. 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:

1. k posuzování a schvalování zavedení, inovací nebo rušení produktů a služeb významného charakteru v oblasti retailového a korporátního bankovníctví a finančních trhů;
2. 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 38).

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

Účetnictví České spořitelny je zpracováno v systému SAP, který splňuje vysoké požadavky na bezpečnost a kvalitu zpracování účetnictví. Vstupy do systému SAP jsou prováděny jak manuálně, tak i automaticky z jiných transakčních systémů.

Česká spořitelna plní veškeré požadavky dané zákonnými i podzákonnými normami pro vedení účetnictví. V oblasti účetních dokladů a oběhu účetních dokladů jsou postupy nastaveny tak, jak vyžaduje zákon o účetnictví, a zároveň tak, aby vyhovovaly kontrolingovému a vnitropodnikovým potřebám. Pro účetní doklady i oběh účetních dokladů má Banka samostatné vnitřní předpisy, které procházejí

pravidelnou revizí, zejména předpis pro oběh účetních dokladů, který pak reflektuje zejména požadavky kontroly na principu „čtyř očí“ a eliminuje možnost neoprávněného účtování tím, že vymezuje osoby, které mohou schvalovat a provádět účetní záznamy, tj. vstupovat do účtovacího procesu. Stejně je vymezena i oblast oprav takových účetních záznamů. V oblasti automatického účtování mezi SAP a transakčními účetními systémy jsou prováděny kontroly správnosti vstupů a úplnosti transferu účetních informací jak systémem SAP, tak i manuálně. 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).

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. Pro tuto oblast má Banka 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.

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.

Oblast účtování opravných položek a rezerv v účetní jednotce České spořitelny vychází především ze základních principů daných zákonnými normami, a to jak účetními, tak daňovými. Spolu s tím jsou účetní postupy 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 i 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 rekondilační). 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.

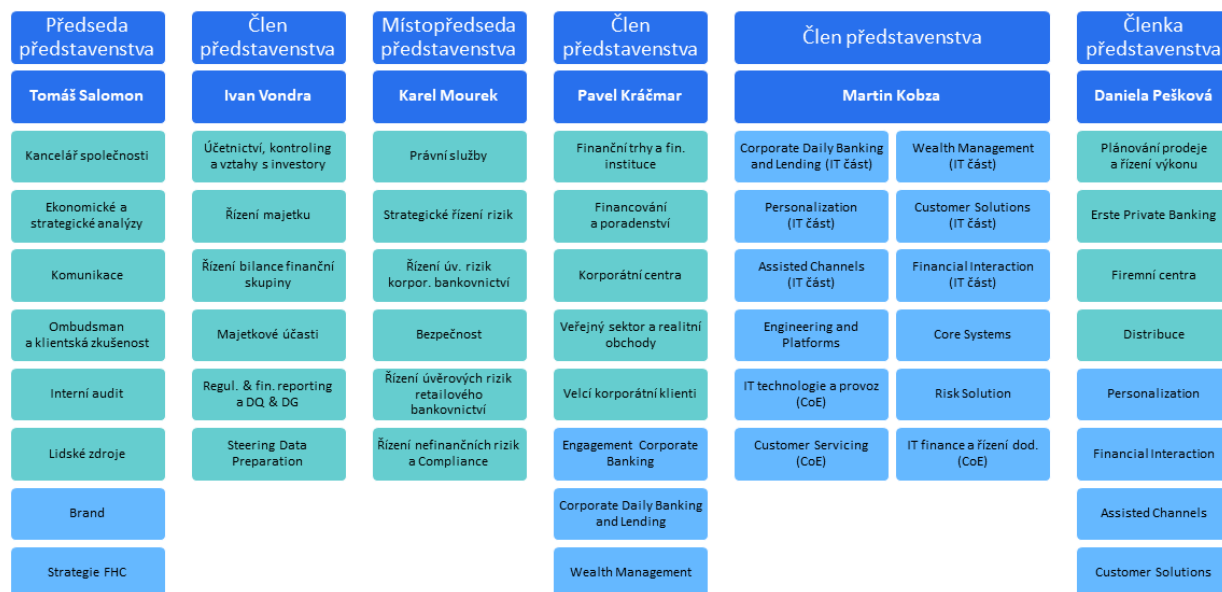
Agregované konsolidované a individuální účetní výkazy jsou statutárnímu orgánu Banky předkládány v měsíční periodicitě. Dozorčí rada Banky má k dispozici agregované konsolidované a individuální účetní výkazy na každém svém zasedání. Konsolidované a individuální účetní výkazy Banky jsou v nepravidelných intervalech testovány interním auditem. Postup 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 výroční zprávy je externím auditem realizováno ročně.



Organizační struktura

Organizační struktura

k 31. prosinci 2022



Útvary v pevné organizační struktuře

Útvary v agilní organizační struktuře

Zpráva dozorčí rady

za rok 2022



Willibald Cernko
Předseda dozorčí rady

V roce 2022 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 2022 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 diskutovala koncept Financial Health Company, organizační zajištění IT činností v Bance, revidovala principy odměňování a schválila rozpočet pro rok 2023.

Rok 2022 bude připomínán zejména v souvislosti s válkou na Ukrajině, energetickou krizí a pokračováním pandemie COVID-19. Reakce Banky na dopady na klienty, zaměstnance a zemi byla okamžitá a účinná.

Představenstvo poskytlo potřebné vedení pro ochranu zaměstnanců a pomoc svým klientům se co nejlépe vyrovnat s ekonomickou krizí. 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 2022 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 2022 dozorčí rada sešla na čtyřech řádných zasedáních a jednom mimořádném. Mimo tato zasedání využila dozorčí rada možnosti přijmout usnesení formou „per rollam“.

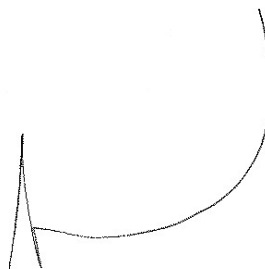
V průběhu roku 2022 dozorčí rada také projednávala výsledky činnosti svých výborů – výboru pro rizika, výboru pro odměňování a výboru pro jmenování. Dozorčí rada byla také pravidelně informována o činnosti výboru pro audit, který je samostatným orgánem Banky.

V červnu 2022 na svoji funkci člena a předsedy dozorčí rady rezignoval pan Bernhard Spalt. V září 2022 byl jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady zvolen členem a předsedou dozorčí rady pan Willibald Cernko, předseda představenstva a člen představenstva odpovědný za retailové bankovníctví v Erste Group Bank AG.

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. 12. 2022 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. 12. 2022, 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 jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. 12. 2022, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. 12. 2022 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.



Willibald Cernko
Předseda dozorčí rady

Zpráva výboru pro audit

za rok 2022



Štefan Máj

Předseda výboru pro audit

Výbor pro audit České spořitelny, a.s. pracoval v roce 2022 jako samostatný orgán Banky.

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 a konsolidované účetní závěrky. Výbor pro audit doporučil k provedení auditu roční účetní závěrky za rok 2022 společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., posoudil

nezávislost tohoto auditora a schvaloval neauditorské služby poskytované tímto auditorem. Sledoval rovněž postup a zaměření povinného auditu.

V souladu s požadavky regulace provedl výbor pro audit vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému v Bance. Na pravidelných zasedáních v roce 2022 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.

Projednával rovněž pravidelné zprávy o činnosti interního auditu, vč. 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, IS/IT bezpečnostní strategie, řízení kontinuity podnikání a dopad války na Ukrajině na Banku.

Štefan Máj

Předseda výboru pro audit



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 2022 a její konsolidované finanční výkonnosti a jejích konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a
- individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz individuální finanční pozice Banky k 31. prosinci 2022, její individuální finanční výkonnosti a jejích individuálních peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného výkazu o ostatním úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022,
- konsolidovaného výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022,
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Individuální účetní závěrka Banky se skládá z:

- individuálního výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- individuálního výkazu o ostatním úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2022,
- individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022,
- individuálního výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022,
- přílohy individuální účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

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

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.

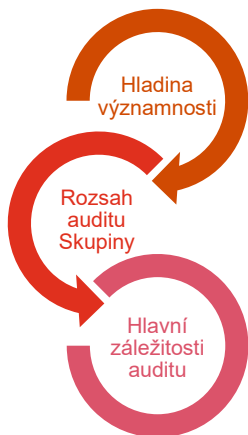
Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

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 % z tříletého průměru zisku před zdaněním z individuálních účetních závěrek za roky 2020 – 2022, což činí 856 milionů Kč.

Naším auditem jsme pokryli 97,1 % celkových aktiv a 99,5 % čistého zisku Skupiny. Dalšími analytickými postupy na úrovni menších dceřiných společností jsme ověřili dalších 2,6 % celkových aktiv a 0,1 % čistých zisků Skupiny.

Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty s ohledem na geopolitickou situaci a makroekonomický vývoj.

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	856 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Skupinu i Banku byla stanovena jako 5% z tříletého průměru zisku před zdaněním z individuálních účetních závěrek za roky 2020 - 2022.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Zvolili jsme tříletý průměr ze zisku před zdaněním z individuálních účetních závěrek, protože cílem Skupiny i Banky je dosahování zisku a uživatelé se soustředí na tento údaj. Pandemie covid-19 významně ovlivnila ziskovost Skupiny i Banky v minulých letech, proto jsme pomocí tříletého průměru eliminovali příliš vysoký výkyv hladiny významnosti. 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 jiných pohledávkách za klienty s ohledem na geopolitickou situaci a makroekonomický vývoj Skupina vykázala k 31. prosinci 2022 v konsolidovaném výkazu o finanční situaci a v bodě 16 konsolidované účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 920 647 milionů Kč, z čehož 858 363 milionů Kč (93 %) tvoří portfolio samotné Banky (bod 15 individuální účetní závěrky). K tomuto klientskému úvěrovému portfolio v naběhlé hodnotě vykázala Skupina k 31. prosinci 2022 opravné položky ve výši 20 113 milionů Kč, z čehož 18 511 milionů Kč vykázala samotná Banka. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají největší vliv na řádné ocenění úvěrů je popsán	Při posuzování úvěrového rizika a míry znehodnocení úvěrů jsme se specificky zaměřili na to, zda aktualizované modely úvěrového rizika reflektují významné nejistoty související se současnou a budoucí situací a jaký vliv to mělo na vyčíslení vzniklých i očekávaných úvěrových ztrát. 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. Nejprve jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad se standardem IFRS 9 a zda kontrolní systém zajišťuje jejich dodržování. Na tyto činnosti navázalo ověření úprav modelů k vyčíslení úvěrových ztrát v důsledku nejistot a výkyvů trhů (vysoká inflace, vysoké úrokové sazby, energetická krize atd.). Na ověření validací a sensitivity nejdůležitějších modelů jsme využili naše experty pro modelování úvěrových rizik. Naši experti

v bodech 33-42 konsolidované a v bodech 32-39 individuální účetní závěrky.

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

Výkonnost Skupiny i Banky a úvěrové riziko byly v roce 2022 výrazně ovlivněny řadou externích faktorů. Začátek roku byl ještě ovlivněn ustupující pandemií covid-19 a následně od února 2022 ruskou invazí na Ukrajinu. Tato invaze přispěla k dalšímu nárůstu inflačních tlaků a celkové nejistotě na trzích (dopady související zejména s energetickou krizí a narušením dodavatelských řetězců). Na zvyšující se inflaci reagovala Česká národní banka dalším zvyšováním úrokových sazeb.

Skupina/Banka reagovala na vzniklou situaci úpravou modelů ke stanovení úvěrového rizika včetně implementace nového modelu odhadu prospektivních informací (FLI) a aktualizací pravidel pro klasifikaci úvěrů do stupňů.

Podobně jako v minulém roce mělo i letos, vzhledem k jedinečnosti současné situace, omezený dopad zpětné testování modelů úvěrového rizika.

dále zhodnotili, zda klíčové parametry byly v modelech pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát správně použity a následně správně zadány do systému na jejich výpočet.

V souvislosti s novým modelem odhadu prospektivních informací (FLI) jsme kriticky zhodnotili nově zavedené makroekonomické proměnné, porovnali podkladové makroekonomické prognózy s dostupnými externími zdroji a také jsme posoudili jednotlivé váhy přisuzované scénářům s přihlédnutím k regulatorním doporučením a zavedené praxi.

Posoudili jsme též přístup:

- ke klasifikaci dlužníků dle příslušných zásad Skupiny/Banky založenou na rizikovosti průmyslového 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 ztrát ze znehodnocení úvěrů.

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 zvýšení úvěrového rizika a vyčíslení pravděpodobnosti selhání, výše úvěrové expozice a ztrát při selhání, včetně identifikace rizikových oborů a dlužníků a zohlednění očekávaných scénářů vývoje a prospektivních informací.

Posoudili jsme též přiměřenost zveřejněných informací, které příslušné standardy vyžadují.

Jak jsme stanovili rozsah auditu Skupiny?

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

Pro audit konsolidované účetní závěrky jsme provedli audit Banky a Stavební spořitelny České spořitelny, a.s. v plném rozsahu. Tyto banky tvoří dohromady 99,5 % čistého zisku Skupiny. Mimoto jsme aplikovali analytické postupy na účetní závěrky dalších společností Skupiny, čímž jsme zvýšili podíl celkových ověřených aktiv Skupiny na 99,7 % a 99,6 % 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 zprávu auditora.

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

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

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

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

Odpovědnost auditora za audit účetních závěrek

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetních závěrek způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřními kontrolními systémy Skupiny a Banky relevantními pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřních kontrolních systémů.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v přílohách účetních závěrek.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetních závěrek představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny a Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v přílohách účetních závěrek, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny a Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina nebo Banka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetních závěrek, včetně příloh, a dále to, zda účetní závěrky zobrazují podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Shromáždit dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se společností nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny, abychom mohli vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Jsme odpovědní za řízení auditu Skupiny, za dohled nad ním a jeho provedení. Vyjádření výroku zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřních kontrolních systémech.

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

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



Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

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

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny a Banky pro rok 2022 nás dne 11. dubna 2022 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Skupiny a Banky jsme nepřetržitě 6 let.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance a jejím dceřiným společnostem neauditorské služby zakázané článkem 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance a jejím dceřiným společnostem za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 jsou uvedeny v části "Ostatní informace pro akcionáře" výroční zprávy.

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

29. března 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eva Loulová'.

Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Čistý úrokový výnos	2	36 719	31 083
Úrokové výnosy		72 731	33 778
Ostatní obdobné výnosy		4 714	3 282
Úrokové náklady		-33 405	-3 672
Ostatní obdobné náklady		-7 321	-2 305
Čistý výnos z poplatků a provizí	3	9 504	9 186
Výnosy z poplatků a provizí		11 172	11 085
Náklady na poplatky a provize		-1 668	-1 899
Výnosy z dividend	4	68	167
Čistý zisk z obchodních operací	5	3 739	1 732
Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	6	-438	-103
Čistý výsledek z účastí zaúčtovaných ekvivalenční metodou		73	76
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu	7	210	213
Náklady na zaměstnance	8	-11 458	-11 010
Ostatní správní náklady	8	-7 156	-6 668
Odpisy majetku	8	-2 721	-2 720
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	9	-1 221	-238
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	10	-633	-4
Znehodnocení finančních nástrojů	11	-636	-1 780
Ostatní provozní výsledek	12	-1 669	-1 705
Zisk z pokračujících činností před zdaněním		24 381	18 229
Daň z příjmu	13	-4 193	-4 021
Zisk běžného roku po zdanění		20 188	14 208
Zisk nebo (-) ztráta náležející nekontrolním podílům		27	27
Zisk náležející vlastníkům mateřské společnosti		20 161	14 181

Konsolidovaný výkaz o ostatním úplném výsledku hospodaření

za rok končící 31. prosince 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Zisk běžného roku po zdanění		20 188	14 208
Ostatní úplný výsledek hospodaření			
Položky, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		87	-1
Přecenění vlastního úvěrového rizika	13	87	-1
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		-312	-6 459
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů FVOCI	13	-1 732	-470
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-2 361	-492
Reklasifikační úprava		624	0
Opravné položky na úvěrové ztráty	11	5	22
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků		1 369	-7 664
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období	13, 26	2 654	-7 664
Reklasifikační úprava		-1 285	0
Zajištění čisté investice		0	-32
Rozdíly z měnových přepočtů		-18	156
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-18	156
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	13	69	1 551
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-57	1 545
Reklasifikační úprava		126	6
Ostatní úplný výsledek hospodaření celkem	13	-225	-6 460
Úplný výsledek hospodaření celkem		19 963	7 748
Úplný výsledek hospodaření náležející nekontrolním podílům		27	27
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům mateřské společnosti		19 936	7 721

Podrobné rozdělení položek daně z příjmu do ostatních úplných výnosů naleznete v poznámce 13 Daň z příjmů.

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Aktiva			
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	15	21 870	37 472
Finanční aktiva k obchodování		28 009	15 561
Deriváty k obchodování	21	27 961	15 508
Ostatní finanční aktiva k obchodování	22	48	53
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23	3 331	2 511
Kapitálové nástroje		1 003	862
Dluhové cenné papíry		926	905
Úvěry a pohledávky za bankami		1 383	744
Úvěry a pohledávky za klienty		19	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	19	48 434	31 132
Dluhové cenné papíry		48 434	31 132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	16	1 495 014	1 512 348
z toho zastavená jako zajištění		89 423	79 881
Dluhové cenné papíry		327 805	325 514
Úvěry a pohledávky za bankami		266 675	364 994
Úvěry a pohledávky za klienty		900 534	821 840
Pohledávky z finančního leasingu	49	1 474	1 083
Zajišťovací deriváty	26	3 235	607
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfolio zajištění úrokového rizika		-17	-9
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	46	12 031	12 201
Investiční nemovitosti	46	1 803	2 221
Nehmotný majetek	47	6 417	6 301
Účasti v přidružených společnostech a společně řízených podnicích	57	1 437	1 357
Splatná daňová pohledávka		445	1 042
Odložená daňová pohledávka		2 918	2 732
Aktiva držaná k prodeji	62	9	20
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	17	11 821	14 025
Ostatní aktiva	48	1 707	1 137
Aktiva celkem		1 639 938	1 641 741

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Závazky a vlastní kapitál			
Finanční závazky k obchodování	21	29 597	15 392
Deriváty		29 597	15 392
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24	31 331	10 653
Vklady klientů		31 331	10 653
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	18	1 421 830	1 455 056
Vklady bank		113 541	49 695
Vklady klientů		1 225 464	1 173 890
Emitované dluhové cenné papíry		76 657	213 357
Ostatní finanční závazky		6 168	18 114
Závazky z leasingu	50	3 475	3 121
Zajišťovací deriváty		5 870	4 718
Rezervy	52	3 406	3 655
Splatný daňový závazek		144	117
Odložený daňový závazek		16	126
Ostatní závazky	51	6 558	5 707
Vlastní kapitál celkem	54	137 711	143 196
Vlastní kapitál připadající na nekontrolní podíly		479	452
Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřského podniku		137 232	142 744
Základní kapitál		15 200	15 200
Kapitálové fondy		12	12
Dodatečné kapitálové nástroje		9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní fondy		112 980	118 492
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 639 938	1 641 741

Nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky je příloha.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena Skupinou, schválena představenstvem k vydání dne 14. března 2023 a podléhá schválení valnou hromadou.



Tomáš Salomon
Předseda představenstva



Ivan Vondra
Místopředseda představenstva

Konsolidovaný výkaz o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2022

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 nekontrolním podílům	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2021	15 200	12	115 319	17 147	387	849	390	4	-183	149 125	221	149 346
Vyplacené dividendy/AT1 distribuce	0	0	-6 336	0	0	0	0	0	0	-6 336	0	-6 336
Navýšení kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104	104
Změny v rozsahu konsolidace a majetkové účasti	0	0	-84	0	0	0	0	0	0	-84	100	16
Navýšení kapitálu AT1	0	0	484	-8 107	0	0	0	0	0	-7 623	0	-7 623
Ostatní změny	0	0	-59	0	0	1	0	-1	0	-59	0	-59
Úplný výsledek hospodaření	0	0	14 181	0	0	-6 235	-380	-1	156	7 721	27	7 748
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	14 181	0	0	0	0	0	0	14 181	27	14 208
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	0	-6 235	-380	-1	156	-6 460	0	-6 460
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	0	-470	0	0	-470	0	-470
Změna daně	0	0	0	0	0	1 461	90	0	0	1 551	0	1 551
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0	-7 696	0	0	0	-7 696	0	-7 696
Změna fondu z přepočtu cizí měny	0	0	0	0	0	0	0	0	156	156	0	156
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	0	-1	0	-1	0	-1
K 31. prosinci 2021	15 200	12	123 505	9 040	387	-5 385	10	2	-27	142 744	452	143 196

FINANČNÍ ČÁST

	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 nekontrolním podílům	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2022	15 200	12	123 505	9 040	387	-5 385	10	2	-27	142 744	452	143 196
Vyplacené dividendy/ AT1 distribuce	0	0	-25 451	0	0	0	0	0	0	-25 451	0	-25 451
Navýšení kapitálu	0	0	0	0	0	-1	0	0	0	-1	0	-1
Změny v rozsahu konsolidace a majetkové účasti	0	0	-2	0	0	0	0	0	0	-2	0	-2
Ostatní změny	0	0	8	0	0	0	0	0	-2	6	0	6
Úplný výsledek hospodaření	0	0	20 161	0	0	1 109	-1 403	87	-18	19 936	27	19 963
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	20 161	0	0	0	0	0	0	20 161	27	20 188
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	0	1 109	-1 403	87	-18	-225	0	-225
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	0	-1 732	0	0	-1 732	0	-1 732
Změna daně	0	0	0	0	0	-260	329	0	0	69	0	69
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0	1 369	0	0	0	1 369	0	1 369
Změna fondu z přepočtu cizí měny	0	0	0	0	0	0	0	0	-18	-18	0	-18
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	0	87	0	87	0	87
K 31. prosinci 2022	15 200	12	118 221	9 040	387	-4 277	-1 393	89	-47	137 232	479	137 711

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Zisk běžného roku před zdaněním		24 382	18 229
Úpravy o nepeněžní operace			
Odpisy majetku a čisté snížení hodnoty nefinančních aktiv		3 521	3 329
Čistá tvorba rezerv a opravných položek (včetně rezerv na krytí úvěrového rizika)		1 481	1 701
Zisky nebo (-) ztráta z ocenění a odúčtování finančních aktiv a závazků		-1 543	390
Zisk nebo (-) ztráta z prodeje nefinančních aktiv		-390	-277
Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování		1 799	-1 724
Úrokové výnosy	2	-77 445	-37 060
Úrokové náklady	2	40 726	5 977
Ostatní úpravy		-150	-33
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Finanční aktiva k obchodování		-37	23
Aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty			
Kapitálové nástroje		-141	120
Dluhové cenné papíry		-21	120
Úvěry a pohledávky za klienty		-658	-261
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku: dluhové nástroje		-16 921	-11 086
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě			
Dluhové cenné papíry		-1 865	-71 841
Úvěry a pohledávky za bankami		96 537	62 586
Úvěry a pohledávky za klienty		-83 762	-78 455
Pohledávky z finančního leasingu		-388	357
Deriváty – zajišťovací účetnictví		-107	-1 198
Ostatní provozní aktiva		1 383	-7 835
Finanční závazky v naběhlé hodnotě			
Vklady bank		65 955	-39 057
Vklady klientů		53 328	78 030
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		20 368	6 719
Ostatní provozní závazky		-10 192	15 388
Ostatní provozní peněžní toky			
Úroky placené		-39 709	-5 816
Úroky přijaté		74 944	33 956
Placená daň z příjmů		-3 746	-3 686
Peněžní toky z provozních činností		147 349	-31 404
Příjmy z prodeje			
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí		923	390
Výdaje na pořízení			
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí		-2 474	-2 581
Vyřazení přidružených společností a společně řízených podniků		-80	-376
Peněžní toky z investičních činností		-1 631	-2 567
Navýšení kapitálu AT1	54	0	-8 107
Vyplacené dividendy/rozdělení AT1	14	-25 451	-6 336
Ostatní finanční činnosti		8	20
Placené leasingové závazky	64	-650	-644
Splátky emitovaných dluhopisů	64	-136 242	0
Výnosy z vydaných dluhopisů	64	0	44 100
Změny v nekontrolním podílu	55	27	231
Peněžní toky z finančních činností		-162 308	29 264

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na počátku účetního období	15	37 472	38 075
Peněžní tok z provozních činností		147 349	-31 404
Peněžní tok z investičních činností		-1 631	-2 567
Peněžní tok z finančních činností		-162 308	29 264
Vliv přepočtu cizoměnových aktiv a závazků		988	4 104
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na konci účetního období	15	21 870	37 472

Nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky je příloha.

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2022

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 AG za rok 2022 nebo aktuální údaje jsou k dispozici na její domovské stránce.

Spolu se svými dceřinými a přidruženými 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.

DŮLEŽITÁ ÚČETNÍ PRAVIDLA

Východiska pro sestavení účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka skupiny za finanční rok končící 31. prosince 2022 a související finanční údaje za předchozí účetní období byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií 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 výkazy o úplném výsledku hospodaření se přepočítávají průměrným kurzem. Goodwill, nehmotná aktiva (tj. vztahy se zákazníky a ochranné známky) a rovněž úpravy reálné hodnoty aktiv a závazku při akvizici 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. 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 se:

- znehodnocením finančních nástrojů (část Finanční nástroje – významné účetní politiky, poznámka 34 Expozice vůči úvěrovému riziku), Rezervy (poznámka 52 Rezervy, úvěrová část)
- posouzením SPPI významných finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POLITIKY)
- posouzením obchodního modelu finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POLITIKY)

Vysokou míru nejistoty na trzích způsobenou pandemií covid-19 v roce 2022 vystřídaly nejistoty a výkyvy na trzích způsobené válkou na Ukrajině (energetická krize, vysoká inflace, vysoké úrokové sazby atd.). Skupina proto v roce 2022 zavedla nový model odhadu budoucích informací (FLI) a uvedla nový makroekonomický model zohledňující následující makroekonomické proměnné: HDP, nezaměstnanost, reálné mzdy, maloobchodní příjem, index cen výrobců (PPI – production price index).

Odhad prospektivních informací (FLI) byl v průběhu roku dvakrát aktualizován. Dodatečná pravidla pro Stupeň 2 pro řešení nejistot spojených s pandemií covid-19 byla v polovině roku 2022 nahrazena pravidly Stupně 2 (pro klienty, kteří nejsou v selhání) odrážejícími nejistoty vyplývající z války na Ukrajině a energetické krize. Účty korporátních klientů a klientů v sektoru MSE působících v cyklickém odvětví jsou klasifikovány do Stupně 2, pokud je současná pravděpodobnost selhání klienta vyšší než daná prahová hodnota. Energetická krize se projevuje přechodem do Stupně 2 pro všechny klienty působící v energeticky náročných odvětvích. U soukromých osob Skupina analyzuje dopad inflace a rostoucích úrokových sazeb na schopnost splácet. Pokud je u klienta identifikováno, že má výdaje spolu se splátkami nad rámec příjmu domácnosti, jsou jeho účty převedeny do Stupně 2. Skupina nadále sleduje a vyhodnocuje aktuální vývoj a jeho dopady zohledňuje v účetní závěrce.

Podrobnosti o vlivu těchto faktorů na odhad očekávaných úvěrových ztrát jsou popsány v bodě 38 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Implementace nových nebo novelizovaných standardů IFRS/IAS

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 2022. Níže jsou uvedeny pouze nové nebo novelizované standardy a interpretace, které jsou z hlediska Skupiny relevantní. Žádný z těchto standardů nebyl Skupinou přijat před datem jejich účinnosti.

Nově navázané standardy a interpretace

Od roku 2022 jsou závazné následující nové nebo novelizované standardy, které byly schváleny EU:

- Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020 (změny IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 and IAS 41)

Aplikace výše uvedených úprav v roce 2022 neměla významný dopad na účetní závěrku Skupiny a podrobnosti týkající se reformy referenčních úrokových sazeb („reforma IBOR“) jsou uvedeny v poznámce k účetní závěrce. 67 Reforma referenčních úrokových sazeb.

Nové standardy a interpretace, které zatím nejsou účinné

Níže uvedené standardy a interpretace byly vydány IASB, ale zatím nejsou účinné. Následující standardy, novely a interpretace byly již schváleny Evropskou unií:

- IFRS 17: Pojistné smlouvy;
- Dodatky k IAS 1: Zveřejňování účetních pravidel;
- Změny IAS 8: Definice účetních odhadů;
- Změny IAS 12 Daň z příjmu: odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajících z jednorázové transakce;

IFRS 17: Pojistné smlouvy. IFRS 17 byl vydán v květnu 2017 a je účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

IFRS 17 stanoví zásady pro uznání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv. Cílem standardu IFRS 17 je zajistit, aby účetní jednotka poskytla relevantní informace, které věrně popisují tyto smlouvy. Tyto informace umožňují uživatelům účetní závěrky posoudit dopad, který mají pojistné smlouvy na finanční situaci, finanční výkonnost a peněžní toky účetní jednotky.

Neočekává se, že aplikace těchto změn bude mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

Změny IAS 1: Zveřejňování účetních pravidel. Novela IAS 1 byla vydána v únoru 2021 a je účinná pro roční období počínající 1. ledna 2023 nebo později. Novela specifikuje, že účetní jednotka je povinna zveřejnit své významné informace o účetních pravidlech. Byl přidán návod, který vysvětluje, jak může účetní jednotka identifikovat významné informace o účetních zásadách a uvádí příklady, kdy je pravděpodobné, že informace o účetních zásadách budou významné. Neočekává se, že aplikace těchto změn bude mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

Mohou však být požadovány revize zveřejnění účetních pravidel.

Změny IAS 8: Definice účetních odhadů. Novela IAS 8 byla vydána v únoru 2021 a je účinná pro roční období počínající 1. ledna 2023 nebo později. Novela objasňuje, jak by společnosti měly odlišovat změny v účetních pravidlech od změn v účetních odhadech.

Neočekává se, že aplikace těchto změn bude mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

Změny IAS 12 Daň z příjmu: Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajících z jediné transakce. Úpravy IAS 12 byly vydány v květnu 2021 a jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu. Dodatky specifikují, že výjimka při prvotním vykázání stanovená v IAS 12.15(b) a IAS 12.24 se nevztahuje na transakce, ve kterých při prvotním vykázání vznikají stejné odečitatelné a zdanitelné přechodné rozdíly.

Neočekává se, že aplikace těchto dodatků bude mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

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.

Dále retailový segment obsahuje výsledky dceřiných společností Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Česká spořitelna penzijní společnost, a.s., CS Seed Starter, a.s., MOPET CZ, a.s. (za rok 2021) a části Leasingu České spořitelny, a.s.

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.

V segmentu jsou dále zohledňovány výsledky dceřiných společností Factoring České spořitelny, a.s., REICO investiční společnost České spořitelny, a.s., Leasingu České spořitelny, a.s., s Autoleasing SK, s.r.o., Erste Grantika Advisory, a.s., Global Payments s.r.o. a nemovitostní fondy.

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 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.

V lokálním korporátním centru jsou zohledňovány výsledky dceřiných společností ČS NHQ, s.r.o., Global Payments, s.r.o., Budějovická Development, s.r.o., BP Budějovická, s.r.o., BP Poláčkova, s.r.o., BP Olbrachtova, s.r.o. a Holding Card Service s.r.o.

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 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 a provozním rizikem.

Celková aktiva, celkové závazky, stejně tak jako rizikově vážená aktiva a alokovaný kapitál jsou vykazovány 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 Erste Group 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

	Drobné bankovníctví (Retail)		Korporátní klientela (Corporates)		ALM&LCC		Segment skupinových trhů		Skupina celkem	
V mil. Kč	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Čistý úrokový výnos	25 111	19 907	10 568	6 462	173	4 241	866	474	36 719	31 083
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 484	6 324	1 743	1 633	-491	-530	1 768	1 758	9 504	9 186
Výnos z dividend	0	0	0	0	68	167	0	0	68	167
Čistý zisk z obchodních operací	1 571	1 278	1 057	813	-540	-1 231	1 652	872	3 739	1 732
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů ve FVPL	-17	18	0	0	-421	-121	0	0	-438	-103
Čistý výnos z účastí zaúčtovaných ekvivalenční metodou	-8	0	81	0	0	76	0	0	73	76
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	2	8	184	181	24	25	0	0	210	213
Všeobecné správní náklady	-16 452	-15 739	-3 209	-3 087	-1 005	-915	-669	-657	-21 335	-20 398
Z toho odpisy	-2 508	-2 506	-265	-276	105	115	-54	-53	-2 721	-2 720
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů oceňovaných v naběhlé hodnotě	-1	0	0	0	-1 220	-238	0	0	-1 221	-238
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0	0	-1	0	-632	-4	0	0	-633	-4
Znehodnocení finančních nástrojů	66	-884	-918	-733	195	-79	21	-84	-636	-1 780
Ostatní provozní výsledek	-249	-149	-811	-438	-342	-802	-267	-316	-1 669	-1 705
Zisk z pokračujících činností před zdaněním	16 507	10 762	8 694	4 829	-4 191	590	3 371	2 048	24 381	18 229
Daň z příjmu	-3 094	-2 032	-1 675	-951	1 216	-649	-641	-389	-4 193	-4 021
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění	13 413	8 729	7 019	3 879	-2 975	-59	2 731	1 659	20 188	14 208
Zisk nebo (-) ztráta náležející	0	0	-27	0	0	-27	0	0	-27	-27

	Drobné bankovníctví (Retail)		Korporátní klientela (Corporates)		ALM&LCC		Segment skupinových trhů		Skupina celkem	
V mil. Kč	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
nekontrolním podílům										
Zisk nebo (-) ztráta náležející vlastníkům mateřské společnosti	13 413	8 729	6 992	3 879	-2 975	-86	2 731	1 659	20 161	14 181
Provozní výnosy	33 143	27 534	13 633	9 088	-1 187	2 628	4 286	3 104	49 876	42 354
Provozní náklady	-16 452	-15 739	-3 209	-3 087	-1 005	-915	-669	-657	-21 335	-20 398
Provozní výsledek	16 690	11 795	10 424	6 001	-2 191	1 713	3 618	2 448	28 541	21 957
Rizikově vážená aktiva (úvěrové riziko, pilíř 1 ke konci období)	160 672	158 034	328 749	292 011	33 909	18 894	7 847	8 158	531 177	477 096
Průměrný alokovaný kapitál	24 155	25 834	30 253	28 761	79 368	94 181	2 759	2 231	136 535	151 007
Poměr nákladů k výnosům	49,6 %	57,2 %	23,5 %	34,0 %	-84,7 %	34,8 %	15,6 %	21,2 %	42,8 %	48,2 %
Návratnost alokovaného kapitálu	55,5 %	33,8 %	23,1 %	13,5 %	-3,8 %	-0,1 %	99,0 %	74,4 %	14,8 %	9,4 %
Aktiva celkem (ke konci období)	608 572	577 025	344 065	315 176	652 052	729 159	35 249	20 380	1 639 938	1 641 741
Pasiva celkem bez vlastního kapitálu (ke konci období)	960 529	946 382	252 283	227 086	98 921	55 955	190 494	269 122	1 502 227	1 498 545

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“, „Metody 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“, „Metody 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.

Čisté úrokové výnosy zahrnují také úroky z derivátů.

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	2022	2021
Úrokové a ostatní obdobné výnosy		
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	1 780	424
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	70 951	33 354
Úrokové výnosy	72 731	33 778
Finanční aktiva k obchodování	6 981	2 392
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-2 388	696
Ostatní aktiva	17	29
Záporné úroky z finančních závazků	104	165
Ostatní obdobné výnosy	4 714	3 282
Úrokové a ostatní obdobné výnosy celkem	77 445	37 060
Úrokové a ostatní obdobné náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-33 405	-3 672
Úrokové náklady	-33 405	-3 672
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-22	-14
Finanční závazky k obchodování	-6 909	-2 120
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-210	10
Ostatní závazky	-65	-40
Záporné úroky z finančních aktiv	-115	-141
Ostatní obdobné náklady	-7 321	-2 305
Úrokové a ostatní obdobné náklady celkem	-40 726	-5 977
Čistý úrokový výnos	36 719	31 083

Úrokové výnosy z finančních aktiv, u nichž došlo ke znehodnocení, dosáhly částky 718 mil. Kč (2021: 348 mil. Kč). V roce 2022 a 2021 nebyly zaúčtovány žádné zisky ani ztráty z úpravy. Částky uvedené v řádcích „Záporné úroky z finančních závazků“ a „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, poplatky za záruky a ostatní poplatky spojené s poskytnutím úvěru, 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	2022		2021	
	Výnos	Náklad	Výnos	Náklad
Poplatky a provize z cenných papírů	616	-101	676	-111
Zúčtování a vypořádání	0	-5	0	-4
Asset management	1 677	-52	1 383	-53
Správa, úschova a uložení hodnot	150	-55	422	-50
Platební styk	3 820	-867	3 746	-678
Distribuce produktů pro zákazníka	2 880	0	2 954	-3
Kolektivní investování	1 220	0	1 355	0
Zprostředkování pojistných produktů	1 660	0	1 599	-3
Poplatky za služby spojené se sekuritizačními činnostmi	0	-26	0	-41
Úvěrové činnosti	1 298	-203	1 255	-507
Ostatní	732	-359	649	-452
Výnosy a náklady na poplatky a provize celkem	11 172	-1 668	11 085	-1 899
Čistý výnos z poplatků a provizí	9 504		9 186	

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

Poplatky za správu 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 za své zákazníky. Celková částka takto spravovaných aktiv činila 1 885 mld. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 1 958 mil. Kč).

Čistý výnos z poplatků a provizí uvedený výše zahrnuje výnosy ve výši 3 346 mil. Kč (2021: 3 118 mil. Kč) vztahující se k finančním aktivům a finančním závazkům neoceňovaným ve FVPL.

4 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, které jsou drženy k obchodování, neobchodované kapitálové nástroje vykázané v reálné hodnotě do zisku a ztráty (FVPL) a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI).

V mil. Kč	2022	2021
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	67	166
Finanční aktiva v pořizovací hodnotě	1	1
Výnosy z dividend	68	167

5 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 DŮLEŽITÁ ÚČETNÍ PRAVIDLA, Metody účtování a oceňování, Přepočet cizí měny, „i. Transakce a zůstatky v cizí měně“. Podrobné informace týkající se zajišťovacího účetnictví jsou uvedeny v poznámce 26 Zajišťovací účetnictví.

V mil. Kč	2022	2021
Obchodování s cennými papíry a deriváty	950	84
Devizové operace	2 771	1 875
Zisk nebo (-) ztráta ze zajišťovacího účetnictví	18	-227
Čistý zisk z obchodních operací	3 739	1 732

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 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	2022	2021
Realizované a nerealizované zisky z aktiv k obchodování	964	500
Operace s cizími měnami	420	244
Celkem	1 384	744

6 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 Konsolidovaného výkazu o ostatním úplném výsledku hospodaření (OCI).

V mil. Kč	2022	2021
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních aktiv určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-2	0
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních závazků určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-312	-140
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-314	-140
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/zpětného odkupu finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-124	37
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-438	-103

7 Výnosy z investic do nemovitostí a operativního pronájmu

Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem (nejčastěji nemovitosti a osobní vozidla) se účtují rovnoměrně po dobu pronájmu. Provozní náklady na investice do nemovitostí jsou vykázány v řádku „Ostatní provozní výsledek“ (viz poznámka 12 Ostatní provozní výsledek).

V mil. Kč	2022	2021
Investice do nemovitostí	184	180
Ostatní operativní pronájem	26	33
Výnosy z investic do nemovitostí a operativního pronájmu	210	213

8 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.

V souladu s politikou odměňování Skupiny dostávají členové představenstva odměny a bonusy v podobě úhrad vázaných na výkonnostní certifikáty a akcie vypořádané v hotovosti. Celkový vliv odměn a bonusů vypořádaných v hotovosti na náklady na zaměstnance je 26 mil. Kč (2021: 33 mil. Kč). Popis a další informace o odměňování členů představenstva včetně odměn vázaných na pracovní výkon a na akcie jsou uvedeny v poznámce 59 Transakce se spřízněnými osobami a hlavními akcionáři.

Všichni, kteří byli zaměstnanci Skupiny k 31. prosinci 2022 a zároveň byli aktivně zaměstnáni alespoň v předcházejících šesti měsících, obdrží akcie Erste Group Bank AG v ekvivalentu 350 EUR netto. Tento zaměstnanecký akciový program je přiznán, pokud skupina Erste Group Bank, včetně jednotlivých bank a dceřiných společností, splní všechny požadavky na kapitál a likviditu a vyplatí dividendy. Skupina je poskytovatelem tohoto program, tudíž je zodpovědná za jeho vypořádání, které probíhá v hotovosti a je přiznán okamžitě. Na základě počtu oprávněných zaměstnanců byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 210 mil. Kč (2021: 159 mil. Kč) a související ostatní závazky.

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	2022	2021
Náklady na zaměstnance	-11 458	-11 010
Mzdy	-8 078	-7 711
Povinné sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	-2 539	-2 516
Ostatní náklady na zaměstnance	-841	-783
Ostatní správní náklady	-7 156	-6 668
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-329	-278
Náklady na informační technologie	-3 096	-3 192
Náklady na kancelářské prostory	-985	-806
Náklady na provoz kanceláří	-678	-620
Náklady na reklamu a marketing	-1 144	-950
Poradenství a právní služby	-249	-227
Ostatní správní náklady	-675	-595
Odpisy majetku	-2 721	-2 720
Software a ostatní nehmotný majetek	-1 087	-1 113
Nemovitosti užívané bankou	-548	-538
Investice do nemovitostí	-67	-68
Zařízení kanceláří a ostatní hmotný majetek	-435	-421
Právo k užívání majetku	-584	-580
Všeobecné správní náklady	-21 335	-20 398

Náklady na zaměstnance zahrnují náklady ve výši 1 583 mil. Kč (2021: 1 439 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	2022	2021
Odměny	103	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 59 Transakce se spřízněnými osobami a hlavními akcionáři.

Počet zaměstnanců na plný úvazek k rozvahovému dni

	2022	2021
Zaměstnanci	9 846	9 738

9 Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů 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	2022	2021
Zisky z prodeje finančních nástrojů v naběhlé hodnotě	0	5
Ztráty z prodeje finančních nástrojů v naběhlé hodnotě	-1 221	-243
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů oceňovaných v naběhlé hodnotě	-1 221	-238

V důsledku prodeje dluhových cenných papírů během roku 2022 Skupina realizovala ztrátu ve výši 1 221 mil. Kč (2021: 243 mil. Kč). Odúčtování finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě (AC) neporušuje interní limit stanovený v obchodním modelu „Hold to collect“.

10 Zisk nebo (–) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

V této položce se vykazují zisky nebo ztráty z prodeje či jiného odúčtování finančních aktiv ve FVOCI, finanční závazky oceněné naběhlou hodnotou a ostatní finanční nástroje, které nejsou oceněny ve FVPL.

V mil. Kč	2022	2021
Zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-633	-4
Zisk nebo (–) ztráta z odúčtování finančních nástrojů neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	-633	-4

V důsledku prodeje dluhových cenných papírů během roku 2022 Skupina realizovala ztrátu ve výši 633 mil. Kč.

11 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 odpis 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	2022	2021
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-5	-23
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-725	-1 475
Čistá tvorba opravných položek na rizika	-1 188	-1 893
Odpis pohledávek	-14	-14
Inkaso odepsaných pohledávek účtované přímo do výnosů	477	432
Pohledávky z finančního leasingu	3	29
Alokace opravných položek na úvěrové ztráty	3	29
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	92	-311
Znehodnocení finančních nástrojů	-636	-1 780

Vývoj opravných položek na rizika odráží nižší tvorbou v roce 2022 (1 188 mil. Kč) ve srovnání s rokem 2021 (1 893 mil. Kč), což odráží pozitivní vývoj portfolia kvality při zachování obezřetného přístupu potenciálních dopadů aktuálních geopolitických rizik.

V následující tabulce je porovnána změna opravné položky na úvěrové ztráty vykázané v rozvaze s výsledkem znehodnocení finančních nástrojů.

Rekonciliace pohybu opravných položek k úvěrovým ztrátám (CLA – Credit loss allowances) na ztrátu ze snížení hodnoty finančních nástrojů za rok 2022 a 2021

V mil. Kč	Změny opravných položek vykázané do zisku nebo ztráty-NIR	Změny opravných položek vykázané do zisku nebo ztráty - mimo NIR	Změny opravných položek nevykázané do zisku nebo ztráty	Změny opravných položek - celkem
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2021				-21 061
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za účetní období	-1 747			-1 747
(Zvýšení) v důsledku plynutí času ("unwinding correction")		-327		-327
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			494	494
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			880	880
Změny opravných položek z důvodu změn ve struktuře skupiny			-131	-131
Změny opravných položek z důvodu kurzových rozdílů		217		217
Ostatní změny opravných položek		286		286
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2021				-21 389
Zisky a ztráty ze snížení hodnoty z POCl bez opravných položek	-451			
Přímé odpisy	-14			
Zpětné získání odepsaných částek	432			
Čistá ztráta ze snížení hodnoty období k 31. prosinci 2021	-1 780			
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2022				-21 389
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za účetní období	-1 197			-1 197
(Zvýšení) v důsledku plynutí času ("unwinding correction")		-337		-337
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			252	252
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			430	430
Změny opravných položek z důvodu kurzových rozdílů		1		1
Ostatní změny opravných položek		124		124
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2022				-22 117
Zisky a ztráty ze snížení hodnoty z POCl bez opravných položek	98			
Přímé odpisy	-14			
Zpětné získání odepsaných částek	477			
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za období k 31. prosinci 2022	-636			

V tabulce jsou znázorněny pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám během roku. Z celkového pohybu opravných položek k úvěrovým ztrátám (nárůst o 728 mil. Kč; ve 2021 o 328 mil. Kč) bylo 1 197 mil. Kč (2021: 1 747 mil. Kč) vykázano jako čistá ztráta ze snížení hodnoty (NIR – Net impairment result, čistý zisk nebo ztráta ze snížení hodnoty) do výkazu zisku a ztráty. Ostatní pohyb (snížení) ve výši 470 mil. Kč (2021: 1 419 mil. Kč) představuje dopad změn v důsledku prodejů, 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 došlo ke snížení NIR o dalších 561 mil. Kč (2021: zvýšení o 33 mil. Kč) vlivem snížení hodnoty POCl ve výši 98 mil. Kč (2021: ztráta 451 mil. Kč) a přímých odpisů ve výši 14 mil. Kč (2021: 14 mil. Kč) a snížena o výnosy z odpisů ve výši 477 mil. Kč (2021: 432 mil. Kč).

12 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	2022	2021
Ostatní provozní náklady	-1 068	-1 097
Tvorba ostatních rezerv	-104	-265
Ostatní daně	-2	-14
Příspěvky do fondu pro řešení krize	-962	-818
Ostatní provozní výnosy	262	2
Rozpuštění ostatních rezerv	262	2
Čistý zisk nebo (-) ztráta z nemovitostí/movitého majetku/ostatního nehmotného majetku s výjimkou goodwillu	-760	-412
Čistý zisk nebo (-) ztráta z ostatních provozních nákladů	-103	-198
Ostatní provozní výsledek	-1 669	-1 705

V roce 2022 Skupina zaúčtovala znehodnocení a rezervy ve výši 442 mil. Kč související s novým sídlem z důvodu nejistoty na trhu s nemovitostmi a realizovala zisk ve výši 274 mil. Kč v důsledku prodeje vlastní budovy v Praze. V roce 2022 Skupina také rozpustila rezervu na právní záležitosti a soudní spory zaúčtovanou v roce 2021 ve výši 226 mil. Kč.

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 bankovní krize (Single Resolution Mechanism - SRM). V roce 2022 činil konečný roční příspěvek vyplacený do Fondu pro řešení krize 962 mil. Kč (2021: 818 mil. Kč) a byl vykázán v položce „Fond pro řešení krize“.

13 Daň z příjmů

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.

(i) Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné období a za minulé období se oceňují v částce, která bude dle očekávání získána od finančního úřadu nebo zaplacená finančnímu úřadu. Při výpočtu daňových závazků a pohledávek se použijí daňové sazby a daňové zákony platné k rozvahovému dni.

(ii) Odložená daň

Odložená daň se vypočte ze všech přechodných rozdílů mezi daňovým základem aktiv a pasiv a jejich účetní hodnotou k rozvahovému dni. Odložené daňové závazky se vykazují z titulu všech zdanitelných přechodných rozdílů. Odložená daňová aktiva se vykazují z titulu všech daňově odčitatelných přechodných rozdílů a nevyužitých daňových ztrát v případě, že je pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk k tomu, aby odčitatelné přechodné rozdíly a nevyužitá daňová ztráta převedené z minulých let mohly být využity. Přechodné rozdíly z titulu prvotního zaúčtování goodwillu se při výpočtu odložené daně nezohledňují.

Výše odložené daňové pohledávky převáděné do dalších období se vždy znovu posoudí k rozvahovému dni a sníží, pokud již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk k realizaci dané odložené daňové

pohledávky nebo její části. Nevykázaná odložená daňová pohledávka se přecení vždy k rozvahovému dni a zaúčtuje, pokud vznikla pravděpodobnost, že budoucí zdanitelný příjem umožní realizaci daně odložené daňové pohledávky.

Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují v sazbě, která bude platná v období, kdy dojde ke zrušení přechodných rozdílů nebo vyrovnání daňového závazku, s použitím daňových sazeb (a daňových zákonů) uzákoněných nebo vyhlášených k rozvahovému dni, které by podle očekávání měly být účinné v období zrušení přechodných rozdílů.

Odložené daňové pohledávky a závazky se vzájemně započtou, pokud existuje zákonné právo na jejich zápočet a odložené daně se vztahují ke stejnému správci daně.

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	2022	2021
Daň z příjmů splatná – výnos/náklad	-4 421	-4 223
běžné období	-4 379	-3 946
předchozí období	-42	-277
Daň z příjmů odložená – výnos (+)/náklad (-)	227	202
běžné období	227	202
Celkem	-4 193	-4 021

Následující tabulka porovnává daň z příjmů fakticky vykázanou ve výkazu zisku a ztráty s teoretickým daňovým nákladem vypočítaným jako násobek zisku Skupiny před zdaněním a sazby daně z příjmů právnických osob.

V mil. Kč	2022	2021
Zisk před zdaněním	24 381	18 229
Daň za účetní období stanovená s použitím sazby daně z příjmů právnických osob platné v ČR (19 %)	-4 632	-3 464
Výnosy nepodléhající zdanění	1 505	1 128
Daňově neodčitatelné náklady	-1 251	-1 389
Ostatní	151	1
Daňové vratky a doměrky z minulých let	34	248
Daň z příjmu celkem	-4 193	-4 021
Efektivní sazba daně	17,20 %	22,06 %

Skupina v roce 2021 zaúčtovala dodatečný daňový náklad související s převodem prostředků do Nadace Depositum Bonum ve výši 204 mil. Kč.

Daňové dopady jednotlivých složek ostatního úplného výsledku hospodaření:

V mil. Kč	2022			2021		
	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů	-1 732	329	-1 403	-470	90	-380
Přecenění vlastního úvěrového rizika	87	0	87	-1	0	-1
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	1 369	-260	1 109	-7 696	1 461	-6 235
Kurzové rozdíly	-18	0	-18	156	0	156
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-294	69	-225	-8 011	1 551	-6 460

Hlavní složky odložených daňových pohledávek a odložených daňových závazků:

	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2022		
	Prosinec 2022	Leden 2022	Prosinec 2022	Leden 2022	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření
V mil. Kč							
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:							
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	1	0	-116	-115	0	0	0
Finanční aktiva ve FVOCI	346	25	0	-7	329	0	329
Finanční aktiva v AC	1 409	1 409	0	-50	51	51	0
Hmotný majetek	216	122	-11	-98	182	182	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-440	-398	-42	-42	0
Ostatní rezervy	19	0	0	0	19	13	0
Zajišťovací účetní deriváty	1 012	1 262	-18	-8	-260	0	-260
Ostatní aktiva a závazky	483	464	0	0	19	19	0
Uznaná odložená daň z přenesené kumulované daňové ztráty po posouzení návratnosti	0	2	0	0	-2	-2	0
Dopad vzájemného započtení podle IAS 12.71	-569	-552	569	550	2	2	0
Odložená daň celkem	2 918	2 732	-16	-126	296	227	69
Daň splatná	445	1 042	-144	-117	-624		
Daň celkem	3 363	3 774	-160	-243	-329		

	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2021		
	Prosinec 2021	Leden 2021	Prosinec 2021	Leden 2021	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření
V mil. Kč							
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:							
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	0	0	-115	-95	-20	-20	0
Finanční aktiva ve FVOCI	25	0	-7	-72	90	0	90
Finanční aktiva v AC	1 409	1 337	-50	-78	100	100	0
Hmotný majetek	122	180	-98	-111	-45	-45	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-398	-406	8	8	0
Zajišťovací účetní deriváty	1 262	165	-8	-367	1 456	-6	1 462
Ostatní aktiva a závazky	464	295	0	0	169	169	0
Uznaná odložená daň z přenesené kumulované daňové ztráty po posouzení návratnosti	2	5	0	0	-3	-2	-1
Dopad vzájemného započtení podle IAS 12.71	-552	-962	550	962	-2	-2	0
Odložená daň celkem	2 732	1 020	-126	-167	1 753	202	1 551
Daň splatná	1 042	1 417	-117	-60	-432		
Daň celkem	3 774	2 439	-243	-227	1 319		

Odložená daň se stanoví závazkovou metodou ze všech přechodných rozdílů s použitím základní sazby daně z příjmů ve výši 19 %, s přihlédnutím k období, kdy bude aktivum realizováno, resp. závazek vypořádán.

Z celkové čisté změny odložené daně ve výši 296 mil. Kč (2021: 1 753 mil. Kč) částka ve výši 227 mil. Kč (2021: 202 mil. Kč) daňovým výnosem ve výkazu zisku a ztráty Skupiny za rok 2022, zatímco výnos ve výši 69 mil. Kč (2021: výdaje 1 551 mil. Kč) představuje dopad na ostatní úplný výsledek Skupiny za rok.

Očekává se, že konsolidovaná odložená daňová pohledávka Skupiny ve výši 2 902 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 2 606 mil. Kč) bude v dohledné době zpětně získatelná. 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 2022 nebyly zaúčtovány žádné odložené daňové pohledávky z titulu převodu daňové ztráty a odčitatelných dočasných rozdílů, u kterých se neočekává, že by nebyly v dohledné době realizovány.

14 Rozdělení zisku

Ve sledovaném období vykázala Skupina podle českých účetních předpisů čistý zisk ve výši 20 188 mil. Kč, což zvýšilo její distribuovatelný kapitál (2021: 14 208 mil. Kč).

Vlastní kapitál se odpovídajícím způsobem zvýšil.

Jediný akcionář Skupiny schválil v dubnu 2022 mimořádnou distribuci vlastních zdrojů (rozdělení zisku za rok 2019-20 zadrženého z důvodu omezení souvisejících s covid-19) v celkovém objemu 25 451 mil. Kč (z toho výplata dividendy 25 030 mil. Kč a kupony AT1 421 mil. Kč). Dividenda na akcii činila 164,67 Kč.

Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2022 tak nebylo přijato do data vydání této účetní závěrky.

FINANČNÍ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POLITIKY

Metody účtování a oceňování finančních nástrojů

Finanční nástroj je jakákoli smlouva, kterou vzniká finanční aktivum jedné účetní jednotky a zároveň finanční závazek nebo kapitálový nástroj jiné účetní jednotky. V souladu s IFRS 9 se veškerá finanční aktiva a závazky včetně finančních derivátů vykazují ve výkazu o finanční situaci a oceňují v souladu s pravidly relevantními pro příslušnou kategorii finančních nástrojů, do níž patří.

Oceňování finančních aktiv a finančních závazků podléhá dvěma základním metodám oceňování a to metodě oceňování v naběhlé 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, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižena (s použitím metody efektivní úrokové míry) o kumulativní amortizaci prémie či diskontu, 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.

Pro nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (dále jen „POCI“ - purchased or originated credit-impaired, viz část „Znehodnocení finančních nástrojů“) je použita efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko. Jedná se o míru, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní toky, které berou v potaz očekávané úvěrové ztráty do naběhlé hodnoty finančního aktiva.

K vykázání úrokových výnosů a úrokových nákladů se využívá EIR. Úrokové výnosy se vypočítají následujícím způsobem:

- EIR se aplikuje na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, která nejsou znehodnocená (Stupeň 1 a Stupeň 2, viz část „Znehodnocení finančních nástrojů“);
- EIR se aplikuje na naběhlou hodnotu finančních aktiv, která jsou znehodnocená (Stupeň 3, viz část „Znehodnocení finančních nástrojů“); a
- úvěrově upravená EIR se aplikuje na naběhlou hodnotu finančních aktiv POCL.

U finančních závazků je úrokový náklad rovněž vypočítán aplikováním EIR na jejich naběhlou hodnotu.

ii. Reálná hodnota

Reálná hodnota je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce realizované mezi účastníky trhu ke dni ocenění. Definice se rovněž vztahuje na určení reálné hodnoty nefinančních aktiv a závazků. Podrobnosti o oceňovacích technikách používaných pro ocenění reálnou hodnotou a o hierarchii reálných hodnot jsou uvedeny v poznámce 25 Reálná hodnota finančních nástrojů.

Prvotní zaúčtování a ocenění

Prvotní zaúčtování

Skupina zaúčtuje finanční nástroj v okamžiku, kdy se stane účastníkem smluvního vztahu týkajícího se daného finančního nástroje. V případě finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou se nákup nebo prodej s obvyklým termínem dodání účtuje k datu sjednání obchodu, u finančních aktiv neoceněných reálnou hodnotou k datu vypořádání. Koupě nebo prodej s obvyklým termínem dodání je koupě nebo prodej finančního aktiva podle smlouvy, jejíž podmínky vyžadují dodání aktiva ve lhůtě stanovené v obecné rovině zákonem nebo konvencemi daného trhu. Klasifikace finančních nástrojů při prvotním zaúčtování závisí na jejich charakteristických rysech a záměru managementu, pro který byly pořízeny.

Prvotní ocenění finančních nástrojů

Finanční nástroje se prvotně oceňují reálnou hodnotou zvýšenou o transakční náklady. Výjimku představují pouze finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, u nichž se transakční náklady účtují přímo do nákladů. Následné přeceňování finančních nástrojů je popsáno níže.

‘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 hodnotu jako zisk nebo ztrátu (také označované jako „Day 1 Profit 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

Finanční aktiva – Dluhové nástroje

V souladu s IFRS 9, klasifikace a následné ocenění finančních aktiv závisí na následujících dvou kritériích:

(i) obchodní model pro správu finančních aktiv - posouzení je zaměřeno na to, zda je finanční aktivum součástí portfolia, ve kterém jsou aktiva držena za účelem inkasa smluvních peněžních toků, jak za účelem inkasa smluvních peněžních toků, tak i prodeje aktiv nebo jsou drženy v jiných obchodních modelech.

(ii) charakteristiky peněžních toků finančních aktiv - posouzení je zaměřeno na to, zda smluvní podmínky finančního aktiva vytvářejí ke stanoveným datům peněžní toky, které jsou výhradně splátkou jistiny a úroku (SPPI) z dosud nesplacené jistiny. Další podrobnosti naleznete v části „Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady“ této kapitoly.

Finanční aktiva – Kapitálové nástroje

Finanční aktiva, která splňují definici vlastního kapitálu z pohledu emitenta, tj. nástroje, které neobsahují smluvní závazek platit v hotovosti, a které prokazují zbytkový podíl na čistých aktivech emitenta, jsou považovány Skupinou za investice do kapitálových cenných papírů.

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. Další podrobnosti o finančních závazcích v naběhlé hodnotě a finančních závazcích ve FVPL jsou v příslušných poznámkách: 18 Finanční závazky v naběhlé hodnotě a poznámka 24 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty („FVPL“).

Znehodnocení finančních nástrojů

Skupina vykazuje opravné položky na znehodnocení svých dluhových nástrojů (kromě těch, které jsou oceněny ve FVPL), pokladní hotovosti a hotovosti u centrálních bank, pohledávek z leasingu, pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek a na podrozvahové úvěrové riziko vyplývající z finančních záruk a některých úvěrových příslibů.

Znehodnocení vychází z očekávaných úvěrových ztrát, jejichž ocenění odráží:

- nezávislou a pravděpodobnostně váženou hodnotu určenou vyhodnocením rozsahu možných výsledků;
- časovou hodnotu peněz; a
- důvodné a podpůrné informace o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucích ekonomických podmínek, které jsou k datu vykazání k dispozici bez vynaložení nadměrného úsilí nebo nákladů.

Znehodnocení je vykázáno jako opravná položka. Ke stanovení výše očekávané úvěrové ztráty a vykazání úrokových výnosů Skupina rozlišuje tři stupně znehodnocení.

Stupeň 1 se týká finančních nástrojů, u kterých nedošlo k výraznému nárůstu úvěrového rizika od jejich prvotního vykazání. Znehodnocení je rovno dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztrátě. 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 vykazání. Znehodnocení je rovno očekávaným úvěrovým ztrátám za dobu trvání finančního nástroje. Úrokové výnosy jsou vykázány stejně jako v případě Stupně 1 prostřednictvím efektivní úrokové míry aplikované na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

Finanční aktiva ve Stupni 3 jsou úvěrově znehodnocena. Pro koncepci „úvěrového znehodnocení“ dle IFRS 9 Skupina obecně přijala přístup odpovídající regulatornímu konceptu „selhání“ (tj. CRR concept) úvěrové expozice (detaily viz poznámka 34 Expozice vůči úvěrovému riziku). Výše znehodnocení odpovídá očekávaným úvěrovým ztrátám za dobu

trvání finančního nástroje. Úrokové výnosy jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva (tj. čistou účetní hodnotu). Z pohledu výkazu o finanční situaci jsou úroky časově rozlišeny na základě hrubé účetní hodnoty finančních aktiv. Rozdíl mezi časově rozlišenými úroky na aktivech a vykázanými úrokovými výnosy se promítá do účtu opravných položek (bez vlivu na ztrátu ze znehodnocení).

U finančních aktiv, která jsou úvěrově znehodnocená při prvotním uznání (finanční aktiva POCl), 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 POCl. Pro finanční aktiva POCl se nerozlišují žádné stupně znehodnocení.

Oceňování očekávaných úvěrových ztrát odráží peněžní toky očekávané ze zajištění a finančních záruk držených 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, jež jsou uzavřeny při vzniku garantovaných finančních aktiv nebo těsně před ním. Pokud má Banka/Skupina ve smlouvě o úvěru možnost požadovat poskytnutí záruky, považuje se i ta za nedílnou součást smlouvy. Odměny placené za integrální finanční záruky a jiná úvěrová posílení se zohledňují v efektivní úrokové míře souvisejících finančních aktiv.

Finanční záruky, které nejsou nedílnou součástí smlouvy, jsou v rozvaze vykázány jako aktiva na úhradu 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 významného zvýšení úvěrového rizika včetně kolektivního hodnocení, odhadovacích technik používaných k měření dvanáctiměsíčních a celoživotních očekávaných úvěrových ztrát a definice selhání jsou uvedeny v bodě 34 Expozice vůči úvěrovému riziku.

U finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou je čistá účetní hodnota finančního aktiva vykazované v rozvaze rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou a kumulativní opravnou položkou. U finančních aktiv oceněných FVOCl je však opravná položka vykázána proti kumulovanému ostatnímu výsledku hospodaření, konkrétně v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCl“ 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 38 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Ve výkazu zisku a ztráty jsou ztráty ze snížení hodnoty a jejich zrušení (zisky) u všech druhů finančních nástrojů neoceňovaných v reálné hodnotě vykázány do zisku nebo ztráty uvedeny v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Odúčtování finančních nástrojů včetně zohlednění smluvních úprav

i. Odúčtování finančních aktiv

Finanční aktivum (resp. je-li relevantní, jeho část nebo část skupiny aktiv obdobného charakteru) se odúčtuje v následujících případech:

- smluvní práva k peněžním tokům plynoucím z aktiva vypršela; nebo
- Skupina převedla práva na peněžní toky z finančního aktiva na jiný subjekt nebo Skupina převzala povinnost vyplatit peněžní toky v plné výši bez zbytečného odkladu třetí straně („pass-through“ arrangement).

Příčemž Skupina buď:

- převedla v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím daného převáděného finančního aktiva, nebo

- nepřevédla ani neponechala v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím aktiva, ale převedla kontrolu nad tímto aktivem.

Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva a obdrženým protiplněním je vykázán ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů 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 aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo 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 renegociace 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.

Renegociace 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. Takové renegociace se musí týkat smluv o poskytování úvěrů, které nejsou poskytovány s úlevou. Jednání je iniciováno dlužníkem, který hledá lepší úvěrové podmínky jako alternativu k refinancování svého úvěru za předpokladu, že existuje možnost předplacení úvěru či jeho předčasného ukončení a současně existuje dostatečně konkurenční trh umožňující refinancování úvěru. Náklady, které by dlužníkovi vznikly v případě předplacení či předčasného splacení úvěru, musí být vnímány jako přiměřeně nízké, a to proto, aby tyto náklady neodradily dlužníka od jeho záměru refinancovat úvěr. V důsledku toho Skupina přistoupí k úpravě úvěrových podmínek, aby snížila hrozbu, že by klient mohl refinancovat úvěr u jiné banky. Takové podmínky zavádějí do smlouvy implicitní prvek s pohyblivou sazbou. Tento způsob renegociace se zřídka týká úvěrových aktiv ve Stupni 2.

Podstatné úpravy vedou k odúčtování původního finančního aktiva a následně k prvotnímu uznání upraveného finančního aktiva jako nového finančního nástroje. Takovými úpravami mohou být:

- změna smluvní protistrany (pokud se nejedná o formální změnu, např. změny právního jména);
- změna měny smlouvy (pokud změna nevyplyvá z uplatnění vložené opce v původní smlouvě s předem dohodnutými podmínkami změny, nebo pokud je nová měna navázána na původní měnu);
- zavedení smluvních podmínek nesplňujících SPPI (pokud jeho záměrem není zlepšit vymáhání pohledávek od dlužníků udělením úlev, které jim pomohou zotavit se z finančních potíží); nebo
- odstranění smluvních podmínek nesplňujících 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/Skupiny na vymáhání pohledávek přizpůsobením splátkových kalendářů dlužníků vzhledem k jejich konkrétní finanční situaci. Na druhou stranu, pokud jsou obdobné smluvní úpravy uplatňované na bezproblémové dlužníky, lze je v takovém případě 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 zákazníky v selhání nebo nezpůsobují selhání (tj. k odúčtování dojde, pokud příčinou modifikace nejsou finanční potíže):

- změna splátkového kalendáře, která má za následek úpravu vážené zbytkové splatnosti aktiv 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 liší o více než 10 % hrubé účetní hodnoty aktiv (kumulativně za posledních 12 měsíců);
- změna pohyblivé úrokové sazby na pevnou úrokovou sazbu nebo obráceně 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 také k odúčtování. Příklady takových modifikací 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
- přeměna 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 oceňovaných 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 nástrojů 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 nebo 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 je zisk nebo ztráta z modifikace vykázán 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/Skupina smluvně vzdává části stávajícího zůstatku, aby pomohla zákazníkům překonat finanční potíže a zlepšila tak vyhlídky na vymáhání zbývajícího zůstatku úvěru (toto se běžně týká going concern scénářů pro korporátní zákazníky). Více informací o forbearance naleznete v poznámce 40 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expoziční s úlevou).

V gone concern scénářích jsou odpisy nedobytných částí expozic korporátních klientů spuštěny vynucovacími aktivitami, jako je podání návrhu na zahájení nebo ukončení soudního řízení (konkurzu, likvidace, soudního sporu). Dalšími důvody pro odepsání nedobytných pohledávek mohou být rozhodnutí o nezahájení procesu vymáhání kvůli bezcennosti pohledávky/zajištění nebo na základě zjištění, že vymáhání pohledávky by bylo nerentabilní. V případě retailových klientů vyplyne nedobytnost a výše odpisů během procesu vymáhání, kdy je zřejmé, že dlužnou částku nelze již vymáhat, např. z důvodu probíhajícího konkurzního řízení. Zbytková část nevymahatelných pohledávek je po ukončení vymáhání odepsána.

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

K odúčtování finančního závazku Skupina přistupuje v případě, že je závazek splacen, zrušen nebo skončí. Toto obvykle nastane, když je závazek splacen nebo odkoupen. 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 nebo 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 oceňovacím 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 a úvěry na projektové financování. Benchmark testy pro úvěry s nesouladem splatnosti a 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 2022 a 2021 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 regulačními orgány.

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.

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 v předchozích obdobích.

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 očekávaného úvěrového znehodnocení 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 34 Expozice vůči úvěrovému riziku. Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám je popsán v kapitole FINANČNÍ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU, 16 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, 52 Rezervy, 49 Skupina jako pronajímatel, část Pohledávky z finančního leasingu a v poznámce 17 Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky.

FINANČNÍ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Finanční aktiva jsou oceněna v naběhlé hodnotě, pokud jsou držena v obchodním modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků a jejich smluvní peněžní toky naplňují podmínku SPPI.

Ve výkazu o finanční situaci 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 „Výnosové úroky“). 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 nástrojů 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 v naběhlé hodnotě je uveden v poznámce 18 Finanční závazky v naběhlé hodnotě.

15 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. Splatné 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 5 469 mil. Kč (2021: 18 446 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	2022	2021
Pokladní hotovost	14 260	16 824
Hotovost u centrálních bank	5 627	19 069
Ostatní vklady na požádání	1 983	1 579
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	21 870	37 472

Ostatní vklady na požádání zahrnují běžné účty a jednodenní vklady u bank.

16 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 38 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 – významné účetní politiky“.

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 2022 a 2021 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	
2022									
Vládní instituce	314 282	0	0	314 282	-24	0	0	-24	314 257
Úvěrové instituce	12 845	601	0	13 446	-4	-5	0	-9	13 437
Ostatní finanční instituce	0	105	0	105	0	-1	0	-1	104
Nefinanční podniky	3	3	0	6	0	0	0	0	6
Celkem	327 130	710	0	327 840	-28	-6	0	-34	327 805
2021									
Vládní instituce	313 771	0	0	313 771	-14	0	0	-14	313 757
Úvěrové instituce	11 755	0	0	11 755	-5	0	0	-5	11 750
Nefinanční podniky	0	7	0	7	0	0	0	0	7
Celkem	325 526	7	0	325 533	-19	0	0	-19	325 514

Informace o vývoji opravných položek jsou uvedeny v poznámce 38 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - dluhové cenné papíry“.

K 31. prosinci 2022 a 2021 Skupina nevlastní žádné nakoupené nebo vzniklé úvěrově znehodnocené (POCI) dluhové cenné nástroje v naběhlé hodnotě (v AC).

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 2021 a 2022 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	
2022									
Centrální banky	260 460	0	0	260 460	-3	0	0	-3	260 457
Úvěrové instituce	6 220	0	0	6 220	-2	0	0	-2	6 219
Celkem	266 680	0	0	266 680	-4	0	0	-4	266 675
2021									
Centrální banky	360 255	0	0	360 255	-2	0	0	-2	360 253
Úvěrové instituce	4 742	0	0	4 742	-1	0	0	-1	4 741
Celkem	364 997	0	0	364 997	-3	0	0	-3	364 994

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v bodě 38 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“ - tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za bankami“.

K 31. prosinci 2022 a 2021 neexistují žádné nakoupené nebo vytvořené úvěry se sníženou hodnotou úvěru (POCI) vůči bankám.

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 2022 a 2021 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	
2022											
Vládní instituce	22 633	1 330	0	0	23 963	-8	-148	0	0	-156	23 807
Ostatní finanční instituce	20 798	2 755	1	0	23 553	-24	-36	-1	0	-61	23 492
Nefinanční podniky	224 723	79 950	8 722	1 186	314 581	-751	-3 266	-5 515	-449	-9 981	304 600
Domácnosti	481 202	69 934	7 299	115	558 550	-1 034	-3 776	-5 080	-25	-9 914	548 635
Celkem	749 355	153 968	16 022	1 301	920 647	-1 817	-7 226	-10 597	-474	-20 113	900 534
2021											
Vládní instituce	15 480	8 181	0	0	23 661	-10	-98	0	0	-108	23 553
Ostatní finanční instituce	16 095	1 691	2	0	17 788	-36	-32	-1	0	-68	17 720
Nefinanční podniky	218 092	54 522	7 964	1 174	281 752	-1 105	-2 879	-4 597	-466	-9 047	272 705
Domácnosti	465 303	44 298	7 965	109	517 674	-1 189	-3 404	-5 195	-25	-9 812	507 862
Celkem	714 970	108 693	15 930	1 282	840 875	-2 339	-6 413	-9 793	-490	-19 035	821 840

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám viz bod 38 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za klienty“.

K 31. prosinci 2022 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 2022 činila 867 mil. Kč (2021: 2 476 mil. Kč).

17 Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám podle jednotlivých Stupňů

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	
2022									
Vládní instituce	364	1	0	365	0	-1	0	-1	364
Úvěrové instituce	40	0	0	40	0	0	0	0	40
Ostatní finanční instituce	160	1	0	161	0	-1	0	-2	160
Nefinanční podniky	9 168	2 001	450	11 620	-90	-62	-299	-451	11 168
Domácnosti	65	124	61	250	-1	-100	-60	-161	89
Celkem	9 797	2 127	512	12 436	-92	-164	-359	-616	11 821
2021									
Vládní instituce	656	1	0	658	-1	-1	0	-2	656
Úvěrové instituce	7	12	61	81	-1	-12	-30	-44	37
Ostatní finanční instituce	103	1	0	104	0	-1	0	-1	103
Nefinanční podniky	11 980	1 167	717	13 864	-89	-25	-616	-731	13 133
Domácnosti	74	130	34	237	-1	-109	-30	-141	96
Celkem	12 821	1 312	811	14 944	-92	-150	-677	-919	14 025

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 38 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“ tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – pohledávky z obchodních vztahů a ostatní pohledávky“.

18 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“.

Úrokové náklady se vypočítají pomocí metody efektivní úrokové míry a jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Úrokové náklady“). Zisky a ztráty z odúčtování jsou vykázány v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Výrazný meziroční pokles „Ostatních finančních závazků“ byl způsoben vysokou poptávkou po inflačně vázaných státních dluhopisech emitovaných českým státem, které byly k dispozici pouze do konce roku 2021. Výsledkem bylo, že zůstatek „Ostatních finančních závazků“ k 31. prosinci 2022 tvořily zejména dočasné platby od zákazníků za nákup inflačně vázaných státních dluhopisů ve výši 13 368 mil. Kč. Ostatní položky tvoří zejména závazky vůči karetním asociacím ve výši 1 485 mil. Kč (2021: 685 mil. Kč), nevyfakturované dodávky ve výši 1 212 mil. Kč (2021: 1 219 mil. Kč) a marže na futures ve výši 639 mil. Kč (2021: 823 mil. Kč) a ostatní finanční závazky ve výši 483 mil. Kč.

V mil. Kč	2022	2021
Vklady	1 339 005	1 223 585
Vklady bank	113 541	49 695
Vklady klientů	1 225 464	1 173 890
Emitované dluhové cenné papíry	76 657	213 357
Dluhopisy	76 657	213 357
Ostatní finanční závazky	6 168	18 114
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 421 830	1 455 056

Vklady bank

V mil. Kč	2022	2021
Jednodenní vklady	13 105	2 568
Termínované vklady	13 873	10 671
Repo obchody	86 563	36 456
Vklady bank	113 541	49 695

Vklady klientů

V mil. Kč	2022	2021
Běžné účty/Jednodenní vklady	964 452	1 037 386
Vládní instituce	70 454	70 983
Ostatní finanční instituce	21 435	24 659
Nefinanční podniky	131 954	149 202
Domácnosti	740 609	792 542
Termínované vklady	227 303	124 922
Vládní instituce	11 446	1 174
Ostatní finanční instituce	24 857	12 661
Nefinanční podniky	49 998	13 798
Domácnosti	141 002	97 289
Repo obchody	33 709	11 582
Vládní instituce	278	20
Ostatní finanční instituce	33 431	11 562
Vklady klientů	1 225 464	1 173 890
Vládní instituce	82 179	72 177
Ostatní finanční instituce	79 722	48 882
Nefinanční podniky	181 952	163 000
Domácnosti	881 612	889 831

Všechny vklady bank a klientů jsou realizovány a spravovány v České republice.

Emitované cenné papíry – dluhopisy

V mil. Kč	ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Dluhopisy obchodované na regulovaném trhu	2022	2021
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001654	Prosinec 2007	Prosinec 2022	pohyblivá	Ne	0	39
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008261	Prosinec 2021	Leden 2022	pohyblivá	Ne	0	58 072
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008279	Prosinec 2021	Březen 2022	pohyblivá	Ne	0	45 062
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008006	Říjen 2021	Leden 2022	pohyblivá	Ne	0	97 056
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001415	Listopad 2007	Listopad 2023	6.15%	Ano	419	443
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002751	Prosinec 2012	Červen 2023	3.25%	Ne	5 067	512
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008790	Prosinec 2022	Březen 2023	pohyblivá	Ne	12 539	0
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008808	Prosinec 2022	Leden 2023	pohyblivá	Ne	30 055	0
Hypoteční zástavní listy	XS2555412001	Listopad 2022	Listopad 2025	pohyblivá	Ne	12 131	0
Hypoteční zástavní listy	CZ0003707291	Červenec 2022	Červenec 2027	pohyblivá	Ne	6 209	0
Podřízené dluhopisy (SNP)	AT0000A2STV4	Září 2021	Září 2028	pohyblivá	Ano	10 237	12 173
Emitované dluhopisy						76 657	213 357

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 činí 298 009 mil. Kč (2021: 252 768 mil. Kč).

FINANČNÍ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

19 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) - Dluhové nástroje

Dluhové nástroje 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. Ve výkazu o finanční situaci 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 jsou vypočteny pomocí 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 nikoli proti hodnotě 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 v položce „Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů“. 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 nebo 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 dle stupňů znehodnocení k 31. prosinci 2022 a 2021 je uvedena níže:

v mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Kumulované		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Naběhlá hodnota	změny reálné hodnoty	Reálná hodnota
2022											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	33 102	0	0	33 102	-2	0	0	-2	33 100	-267	32 833
Úvěrové instituce	3 191	0	0	3 191	-1	0	0	-1	3 191	-250	2 941
Ostatní finanční instituce	2 412	1 629	0	4 041	-1	-7	0	-9	4 033	-42	3 990
Nefinanční podniky	3 597	6 374	0	9 971	-4	-138	0	-142	9 829	-1 160	8 670
Celkem	42 303	8 003	0	50 306	-8	-145	0	-153	50 153	-1 719	48 434
2021											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	17 486	0	0	17 486	-1	0	0	-1	17 486	-32	17 454
Úvěrové instituce	1 614	0	0	1 614	-1	0	0	-1	1 613	-29	1 584
Ostatní finanční instituce	1 161	1 975	0	3 136	0	-44	0	-45	3 091	105	3 196
Nefinanční podniky	1 343	7 689	0	9 032	-1	-102	0	-103	8 929	-31	8 898
Celkem	21 605	9 664	0	31 268	-3	-146	0	-149	31 120	12	31 132

Dle IFRS 9, hrubá účetní hodnota dluhových nástrojů v FVOCI se rovná naběhlé hodnotě před odečtením jakýchkoli opravných položek na úvěrové ztráty. Kumulované změny OCI kombinují účinky opravných položek zaúčtovaných do ostatního úplného výsledku a účtování v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, jak vyžaduje IFRS 9 pro dluhové nástroje oceněné FVOCI.

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám viz bod 38 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku – dluhové nástroje“: tabulka „Pohyb opravných položek – dluhové nástroje a finanční aktiva“.

K 31. prosinci 2022 a 2021 nejsou ve FVOCI žádné nakoupené nebo původní úvěrově znehodnocené dluhové cenné papíry (POCI).

20 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - Kapitálové nástroje

U některých investic do kapitálových cenných papírů určených k obchodování Skupina využívá možnosti je oceňovat v reálné hodnotě se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku (FVOCI). Tato volba se uplatňuje na strategické a

významné bankovní investiční obchodní vztahy. Zisky nebo ztráty ze změny 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 do řádku „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 vykazány 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 v řádku „Kapitálové nástroje“ pod položkou „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“.

FINANČNÍ AKTIVA 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 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 investice do sekuritizace nebo neúspěšné 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).

Ve výkazu o finanční situaci jsou dluhové nástroje oceněné ve FVPL uvedena jako „Finanční aktiva k obchodování“, podpoložka „Ostatní finanční aktiva k obchodování“ a „Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ (podpoložky „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 23 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 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 „povinně oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“, uvedená v poznámce 23 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 21 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“ (podpoložka „Ostatní obdobné výnosy“). 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 aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo 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 21 Finanční deriváty.

21 Finanční deriváty

Pokud jde o používané deriváty, jedná se v případě Skupiny především o úrokové swapy, měnové futures, FRA, 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 vykazování v účetních výkazech se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Zajišťovací deriváty jsou popsány v poznámce 26 Zajišťovací účetnictví.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje. 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.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěních splňujících podmínky vymezené v IAS 39. Tyto deriváty jsou vykázané ve výkazu o finanční situaci v aktivech, resp. v pasivech v položce „Zajišťovací deriváty“.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) derivátů k obchodování a zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisků a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Úrokové výnosy/náklady týkající se zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztrát 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).

Účinná část změn reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) zajišťovacího derivátu (v plné ceně, tj. včetně naakumulované úrokové složky) u zajištění peněžních toků se vykazuje v ostatním úplném výsledku v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“. Akumulovaný OCI je vykázan v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“ ve výkazu změn vlastního kapitálu. Neúčinná část změn reálné hodnoty zajišťovacího derivátu (čistá cena) u zajištění peněžních toků se vykazuje ve výkazu zisku a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodních operací“.

Vložené deriváty

Skupina obchoduje s vlastními dluhovými nástroji, jež obsahují strukturované prvky, tj. deriváty vložené do hostitelských nástrojů. Vložené deriváty se oddělují od hostitelského dluhového nástroje, jestliže jsou splněny následující podmínky:

- ekonomické rysy derivátů úzce nesouvisí s ekonomickými rysy hostitelského dluhového nástroje a riziky s ním spojenými;
- vložený derivát splňuje definici derivátu; a
- hybridní nástroj není zařazen jako finanční závazek k obchodování ani jako finanční závazek v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Vložené deriváty oddělené od hostitelského dluhového nástroje se účtují jako samostatné deriváty a vykazují se ve výkazu o finanční situaci v položce „Deriváty k obchodování“ v rámci „Finančních aktiv k obchodování“ nebo „Finančních závazků k obchodování“.

V případě derivátů úzce nesouvisících s hostitelskou smlouvou, jsou tyto vložené deriváty oddělovány od vydaných dluhopisů a vkladů, jejichž platby jsou spojeny s cenami akcií nebo směnnými kurzy. Od roku 2018, namísto oddělování vložených derivátů, Skupina do značné míry využívá možnost určení celého finančního závazku ve FVPL.

Deriváty k obchodování

V mil. Kč	2022			2021		
	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Deriváty v obchodní knize	819 892	27 680	-26 102	703 899	14 989	-14 242
Úrokové	370 862	17 281	-16 570	370 501	10 784	-10 300
Měnové	449 030	10 399	-9 532	333 398	4 205	-3 942
Deriváty v bankovní knize	95 349	281	-3 495	42 858	519	-1 150
Úrokové	53 414	0	-3 070	26 408	0	-934
Měnové	41 935	281	-425	16 450	519	-216
Celkem	915 241	27 961	-29 597	746 757	15 508	-15 392

Všechny deriváty nevykázané jako zajišťovací nástroje jsou klasifikovány jako určené k obchodování, včetně těch držených v bankovní knize pro regulatorní účely (ekonomické zajištění).

22 Ostatní aktiva k obchodování

V mil. Kč	2022	2021
Dluhové cenné papíry	48	53
Vládní instituce	9	22
Úvěrové instituce	35	30
Ostatní finanční instituce	4	1
Ostatní finanční aktiva k obchodování	48	53

23 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2022		2021	
	Zařazené	Povinné	Zařazené	Povinné
Kapitálové nástroje	0	1 003	0	862
Dluhové cenné papíry	0	926	0	905
Ostatní finanční instituce	0	926	0	905
Úvěry a pohledávky za bankami	0	1 383	0	744
Úvěry a pohledávky za klienty	19	0	0	0
Ostatní nefinanční instituce	19	0	0	0
Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty povinně a zařazená	19	3 312	0	2 511
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 331		2 511	

Finanční aktiva klasifikovaná jako povinná ve FVPL zahrnují akcie a dluhové nástroje, které nesplňují test SPPI nebo které jsou součástí zbytkových obchodních modelů. Zařazená finanční aktiva eliminují nebo výrazně snižují účetní nesoulad. Další podrobnosti jsou popsány v klasifikaci a následném ocenění finančních aktiv v části „DŮLEŽITÁ ÚČETNÍ PRAVIDLA“.

24 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty („FVPL“)

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL) se skládají z finančních závazků k obchodování a finančních závazků vykázaných ve FVPL.

Nederivátové závazky držené k obchodování představují převážně krátkodobé obchody nakrátko (short sales), které vyplývají z povinnosti vrátit cenné papíry, které jsou zakoupeny na základě smluv o zpětném prodeji nebo jsou vypůjčeny prostřednictvím transakcí půjčování cenných papírů a následně jsou prodávány třetím osobám. Ve výkazu o finanční situaci jsou tyto závazky vykazovány v položce „Finanční závazky k obchodování“ podkategorie „Ostatní finanční závazky“. Zisky nebo ztráty z finančních závazků k obchodování jsou vykázány v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ ve výkazu zisku a 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:

- oceňování reálnou hodnotou eliminuje nebo významně omezuje nesoulad mezi finančním závazkem, který by se za normálních okolností oceňoval naběhlou hodnotou, a souvisejícím derivátem oceňovaným reálnou hodnotou;
- do kategorie nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty se zařadí celá hybridní smlouva, protože obsahuje vložený derivát.

Finanční závazky, které se Skupina rozhodla ocenit reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, v podkategorii „Vklady klientů“.

Změny jejich reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisky nebo ztráta z finančních aktiv vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. Související úrokové náklady se zahrnují do položky „Čistý úrokový výnos“ (podpoložka „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 „Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny 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) vykazovaných 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.

V mil. Kč	Účetní hodnota		Splatná částka		Rozdíl mezi účetní hodnotou a splatnou částkou	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Vklady	31 331	10 653	31 151	9 943	180	710
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 331	10 653	31 151	9 943	180	710

Vklady klasifikované jako finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty představují hybridní nástroje, tj. obsahují jeden nebo více vložených derivátů (ne úzce spjatých), které od daných hybridních nástrojů nejsou odděleny.

Změny reálné hodnoty z titulu změn vlastního úvěrového rizika

V mil. Kč	Změna reálné hodnoty z titulu změny úvěrového rizika za účetní období		Kumulativní změna reálných hodnot z titulu změny úvěrového rizika	
	2022	2021	2022	2021
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty				
Vklady klientů	-87	1	-89	-2

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

25 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 kótované cenné papíry a deriváty a dále likvidní OTC dluhopisy.

Nejlepším dokladem reálné hodnoty jsou tržní ceny kótované na aktivním trhu. Tyto ceny se, pokud jsou k dispozici, používají pro stanovení reálné hodnoty aktiva nebo závazku (Úroveň 1 hierarchie stanovení reálné hodnoty).

V případě, že je za účelem stanovení hodnoty použita tržní kotace, ale z důvodu omezené likvidity nelze trh považovat za aktivní (na základě dostupných ukazatelů likvidity trhu), je nástroj klasifikován do Úrovně 2. Nejsou-li tržní ceny k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí oceňovacích modelů, používajících jako vstupy objektivně zjištělé tržní údaje. Pokud jsou všechny významné vstupy oceňovacího modelu charakterizovány jako objektivně zjištělé, je nástroj klasifikován v rámci Úrovně 2 hierarchie reálné hodnoty. Za objektivní parametry trhu se v souvislosti se stanovením hodnoty na Úrovní 2 obvykle považují výnosové křivky, úvěrová rozpětí a implikované volatility.

V některých případech nelze reálnou hodnotu určit ani na základě dostatečně často kótovaných tržních cen, ani s použitím oceňovacích modelů vycházejících výhradně z objektivně zjištělých tržních údajů. Za této situace se s použitím realistických předpokladů provede odhad individuálních oceňovacích parametrů, které nejsou na trhu zjištělé. Je-li určitý objektivně nezjistitelný vstup oceňovacího modelu významný, případně je příslušná cenová kotace nedostatečně aktualizována, je daný nástroj klasifikován v rámci Úrovně 3 hierarchie reálné hodnoty. Při stanovení hodnoty na Úrovní 3 se jako objektivně nezjistitelné parametry obvykle používají úvěrová rozpětí odvozená od interně stanovených historických ukazatelů pravděpodobnosti selhání (PD) a ztrát při selhání (LGD).

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 vstupních 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). U finančních nástrojů, které byly převedeny na nové alternativní referenční sazby (viz bod 67 Reforma referenčních úrokových sazeb), jsou nové úrokové sazby brány v úvahu při výpočtu reálných hodnot.

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 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 (nabídka pro dlouhou pozici, poptávka pro krátkou pozici). 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 upravené čisté hodnoty aktiv (adjusted net asset value method), zjednodušený výnosový přístup (simplified income approach), model diskontování dividend a vícenásobnou metodu srovnatelné společnosti (comparable company multiple method).

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, beta koeficientu (levered beta) a rizikové prémii země. Hodnoty beta jsou odvozeny 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 do zisku nebo ztráty 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 referenčních 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 pro dlouhou pozici, poptávka pro 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 likvidních 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 techniky extrapolace.

V důsledku reformy IBOR bylo rozhodnuto, že dosud používaný EONIA (Euro Over Night Index Average) bude nahrazen €STR (Euro Short-Term Rate) s přechodnou fází do 31. prosince 2021. Ve Skupině byly všechny smlouvy s CCP (centrální protistrany), LCH (London Clearing House) a EUREX převedeny v roce 2020 a pro příslušné kolaterály se jako úroková sazba používá €STR. Více podrobností o reformě IBOR je uvedeno v poznámce 67 Reforma referenčních úrokových sazeb.

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 všech derivátů obchodovaných na organizovaném mimoburzovním trhu se provádí úprava reálné hodnoty o kreditní riziko protistrany (tzv. CVA, Credit Valuation Adjustment) a úprava o vlastní kreditní riziko Skupiny (tzv. DVA, Debit Valuation Adjustment). Výši CVA ovlivňuje očekávaná velikost rizikové expozice z derivátů s kladnou reálnou hodnotou a úvěrová bonita protistrany.

Výše DVA vychází z očekávané rizikové expozice z derivátů se zápornou reálnou hodnotou a úvěrové bonity Skupiny. Pro většinu protistran a produktů je modelování očekávané rizikové expozice založeno na opčních replikačních strategiích. V případě Ministerstva financí ČR a protistran, s nimiž je uzavřena smlouva o úvěrové podpoře CSA (Credit Support Annex), je u částek s vyšším limitem riziková expozice stanovena pomocí simulací Monte Carlo se zohledněním vzájemného započtení pozic. V případě protistran s uzavřenou smlouvou o úvěrové podpoře CSA se u částek s nízkým limitem žádné úpravy CVA/DVA nezohledňují. Metodika pro ostatní entity a produkty se určuje na základě tržní hodnoty se zohledněním dalších faktorů. Pravděpodobnost selhání protistran neobchodovaných na aktivním trhu (Probability of Default, PD) se určuje na základě interních PD přiřazených ke koši likvidních titulů obchodovaných na středoevropském trhu, takže ocenění je založeno na bázi tržních vstupů. Protistrany, pro které jsou k dispozici likvidní dluhopisy nebo kótované swapy úvěrového selhání (CDS, Credit Default Swap), se oceňují za použití příslušného tržního „single-name“ PD (tj. PD, které se vztahuje pouze k danému CDS) odvozeného od cen.

V souladu s popsanou metodikou dosáhly snížení CVA ve výši -84 mil. Kč (2021: -67 mil. Kč) a celkové úpravy DVA ve výši 135 mil. Kč (2021: 43 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 v IFRS.

Úroveň 1 hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních nástrojů zařazených do Úrovně 1 je stanovena na základě kótovaných cen na aktivních trzích pro totožná finanční aktiva a závazky. Konkrétně může být hodnocená reálná hodnota klasifikována jako Úroveň 1, jestliže transakce probíhají s dostatečnou frekvencí, objemem a cenovou konzistencí průběžně.

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

V některých případech nelze reálnou hodnotu stanovit ani na základě dostatečně častých kótovaných tržních cen, ani na základě oceňovacích modelů, které se zcela opírají o pozorovatelné tržní údaje. V těchto případech jsou individuální parametry ocenění, které nejsou na trhu pozorovatelné, odhadnuty na základě rozumných předpokladů. 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 určených 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 i vlastní emise, pokud nejsou pravidelně aktualizovány ceny;
- Zajištěný hypoteční závazek (CMO).

Finanční aktiva jsou do příslušných úrovní alokována vždy 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	2022				2021			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování	9	27 671	329	28 009	21	15 413	127	15 561
Deriváty	0	27 633	328	27 961	0	15 381	127	15 508
Ostatní finanční aktiva k obchodování	9	38	1	48	21	32	0	53
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	96	0	3 235	3 331	93	0	2 418	2 511
Akciové nástroje	0	0	1 003	1 003	0	0	862	862
Dluhové cenné papíry	96	0	830	926	93	0	812	905
Úvěry a pohledávky	0	0	1 402	1 402	0	0	744	744
Finanční aktiva – FVOCI	39 901	5 406	3 126	48 433	21 414	7 141	2 577	31 132
Dluhové cenné papíry	39 901	5 406	3 126	48 433	21 414	7 141	2 577	31 132
Zajišťovací deriváty	0	3 151	84	3 235	0	607	0	607
Aktiva celkem	40 007	36 228	6 774	83 009	21 528	23 161	5 122	49 811
ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování	0	29 597	0	29 597	0	15 160	232	15 392
Deriváty	0	29 597	0	29 597	0	15 160	232	15 392
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	31 331	0	31 331	0	10 653	0	10 653
Vklady klientů	0	31 331	0	31 331	0	10 653	0	10 653
Zajišťovací deriváty	0	5 870	0	5 870	0	4 659	59	4 718
Závazky celkem	0	66 798	0	66 798	0	30 472	291	30 763

Změny 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	2022		2021	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
Cenné papíry				
Čistý přesun z Úrovně 1	0	231	0	2 135
Čistý přesun z Úrovně 2	2	0	136	0
Nákupy/prodeje/ukončení	18 477	-1 960	9 728	-2 061
Změny v derivátech	0	14 796	0	2 152
Změny od počátku roku k danému datu celkem	18 479	13 067	9 864	2 226

V roce 2022 byly příslušné nekótované dluhopisy reklasifikovány z Úrovně 2 na Úroveň 1 z důvodu vyšší tržní aktivity.

Pohyby v rámci Úrovně 3

Vývoj reálné hodnoty finančních nástrojů v úrovni 3

Následující tabulky znázorňují vývoj reálné hodnoty cenných papírů, jejichž oceňovací modely jsou založeny na objektivně nezjistitelných vstupech:

V mil. Kč	Zisky nebo 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 2022										Prosinec 2022
Aktiva											
Finanční aktiva k obchodování	127	212	0	0	0	0	1	-10			329
Deriváty	127	212	0	0	0	0	0	-10			329
Ostatní finanční aktiva k obchodování	0	0	0	0	0	0	1	0			1
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 418	1 266	0	542	-992	0	0	0			3 235
Kapitálové nástroje	862	-201	0	366	-24	0	0	0			1 003
Dluhové cenné papíry	812	85	0	157	-224	0	0	0			830
Úvěry a pohledávky	744	1 383	0	19	-744	0	0	0			1 402
Finanční aktiva – FVOCI	2 577	14	-16	32	-8	2 292	-1 764				3 126
Dluhové cenné papíry	2 577	14	-16	32	-8	2 292	-1 764				3 126
Zajišťovací účetní deriváty	0	84	0	0	0	0	0				84
Celkem aktiva	5 122	1 576	-16	574	-1 001	2 293	-1 774				6 774
	Leden 2021										Prosinec 2021
Aktiva											
Finanční aktiva k obchodování	100	42	0	0	-1	0	-15				127
Deriváty	99	42	0	0	0	0	-15				127
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	0	0	0	-1	0	0				0
Kapitálové nástroje	2 409	743	0	70	-862	58	0				2 418
Dluhové cenné papíry	982	-180	0	2	0	58	0				862
Úvěry a pohledávky	944	175	0	68	-376	0	0				812
Finanční aktiva – FVOCI	483	747	0	0	-486	0	0				744
Kapitálové nástroje	2 256	-43	40	2	0	1 764	-1 441				2 577
Dluhové cenné papíry	2 256	-43	40	2	0	1 764	-1 441				2 577
Celkem aktiva	4 765	741	40	72	-862	1 822	-1 456				5 122

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 reklasifikována do Úrovně 3, jelikož parametr CVA má zásadní dopad na tržní hodnotu těchto derivátů a je stanoven na základě objektivně nezjistitelných parametru (tj. interních odhadů hodnot ukazatelů PD a LGD). Část derivátů ve Úrovní 3 byla reklasifikována do Úrovně 2, protože parametr CVA již nemá významný dopad na jejich tržní hodnotu. Finanční aktiva ve FVOCI (akcie a dluhopisy), jejichž oceňovací modely jsou založeny na objektivně nezjistitelných 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“.

Pohyby v rámci Úrovně 3. 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:

	2022	2021
	Nerealizované zisky nebo (–) ztráty do výkazu zisku a ztráty	Nerealizované zisky nebo (–) ztráty do výkazu zisku a ztráty
V mil. Kč		
AKTIVA		
Finanční aktiva k obchodování	212	42
Deriváty	212	42
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 270	757
Kapitálové nástroje	-201	-180
Dluhové cenné papíry	88	190
Úvěry a pohledávky	1 383	747
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-44	-43
Dluhové cenné papíry	-44	-43
Zajišťovací účetní deriváty	84	0
Celkem	1 522	756

Nepozorovatelné vstupy a analýza citlivosti pro oceňování 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	Kladné změny reálné hodnoty při uplatnění alternativních oceňovacích parametrů		Záporné změny reálné hodnoty při uplatnění alternativních oceňovacích parametrů	
	2022	2021	2022	2021
Deriváty	19	3	-24	-7
Výkaz zisku a ztráty	19	3	-24	-7
Dluhové cenné papíry	48	34	-64	-46
Ostatní úplný výsledek hospodaření	48	34	-64	-46
Kapitálové nástroje	72	82	-143	-164
Výkaz zisku a ztráty	72	82	-143	-164
Celkem	139	119	-231	-217
Výkaz zisku a ztráty	91	85	-167	-171
Ostatní úplný výsledek hospodaření	48	34	-64	-46

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 nejistitelných vstupu:

- 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 2022 a ke konci roku 2021. Pro aktiva bez smluvní splatnosti (např. hotovost a peněžní ekvivalenty) se účetní hodnota blíží jejich reálné hodnotě.

V mil. Kč	Účetní hodnota (rozvaha)	Reálná hodnota	Kótované tržní ceny na aktivních tržích Úroveň 1	Ceny dle oceňovacích modelů na základě zjistitelných tržních údajů Úroveň 2	Ceny dle oceňovacích modelů na základě vstupů nezjistitelných z trhu Úroveň 3
2022					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	21 870	21 870	14 260	7 610	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 495 014	1 392 244	267 930	8 337	1 115 977
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	266 675	266 624	0	0	266 624
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	900 534	849 265	0	0	849 265
Dluhové cenné papíry	327 805	276 354	267 930	8 337	88
Pohledávky z finančního leasingu	1 474	1 474	0	0	1 474
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	11 821	11 820	0	0	11 820
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 421 830	1 410 237	0	76 459	1 333 778
Vklady bank	113 541	112 929	0	0	112 929
Vklady klientů	1 225 464	1 214 681	0	0	1 214 681
Emitované dluhové cenné papíry	76 657	76 459	0	76 459	0
Ostatní finanční závazky	6 168	6 168	0	0	6 168
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	17	0	0	17
Úvěrové přísliby	n/a	2 480	0	0	2 480
2021					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	37 472	37 472	16 824	20 648	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 512 348	1 506 607	269 281	34 664	1 202 663
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	364 994	372 378	0	0	372 378
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	821 840	830 280	0	0	830 280
Dluhové cenné papíry	325 514	303 949	269 281	34 664	5
Pohledávky z finančního leasingu	1 083	1 083	0	0	1 083
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	14 025	14 025	0	0	14 025
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 455 056	1 447 686	0	213 204	1 234 482
Vklady bank	49 695	49 630	0	0	49 630
Vklady klientů	1 173 890	1 166 728	0	0	1 166 728
Emitované dluhové cenné papíry	213 357	213 204	0	213 204	0
Ostatní finanční závazky	18 114	18 124	0	0	18 124
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	-9	0	0	-9
Úvěrové přísliby	n/a	640	0	0	640

Ve výše uvedené tabulce jsou kladné reálné hodnoty finančních záruk a závazků 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. Tyto pozice jsou přiřazeny k Úrovní 3. 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.

26 Zajišťovací účetnictví

Skupina používá derivátové finanční nástroje pro řízení úrokových a kurzových rizik. Skupina se rozhodla pro zajišťovací účetnictví po 1. lednu 2018 nadále využívat standard IAS 39. Na počátku zajištění Skupina formálně zdokumentuje vztah mezi zajištěnou položkou a zajišťovacím nástrojem, včetně charakteru rizika, cílů a strategie zajištění a metody, která bude používána pro posouzení účinnosti zajišťovacího vztahu. Zajištění se považuje za vysoce účinné, jestliže po celé období zajišťovacího vztahu budou změny reálných hodnot nebo peněžní toky u zajišťovacích nástrojů kompenzovat změny reálných hodnot nebo peněžní toky u zajištěných položek, a to v rozmezí 80–125 %. Účinnost zajištění se posuzuje na počátku zajišťovacího vztahu i během jeho trvání. Konkrétní podmínky jednotlivých typu zajištění a testování jejich účinnosti jsou vymezeny interními zásadami pro zajišťovací účetnictví.

(i) Zajištění reálné hodnoty

Zajištění reálné hodnoty Skupina používá pro řízení 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.

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“). Více podrobností je uvedeno v části „Zajištění úvěrového rizika“. 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“.

Zajišťovací vztah je ukončen, jestliže uplyne platnost zajišťovacího nástroje nebo je tento zajišťovací nástroj prodán, ukončen nebo uplatněn, případně, pokud zajišťovací vztah již nesplňuje podmínky pro zajišťovací účetnictví. V takovém případě 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

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. U zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění peněžních toků, se zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje připadající na účinnou část zajištění účtuje do ostatního úplného výsledku a vykazuje se 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.

Zajišťovací vztah je ukončen, pokud uplyne platnost zajišťovacího nástroje nebo je tento zajišťovací nástroj prodán, ukončen nebo uplatněn, případně pokud zajišťovací vztah již nesplňuje podmínky pro zajišťovací účetnictví. V takovém případě kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“.

Odpovědnost za řízení úrokového rizika a kurzového rizika bankovního portfolia nese oddělení Řízení aktiv a pasiv (ALM). 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.

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.

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.

Ve vykazovaném období došlo k odúčtování zisku ve výši 4 mil. Kč (2021: zisku 182 mil. Kč) z fondu na zajištění peněžních toků a jejímu vykázaní ve výkazu zisku a ztráty; zatímco ztráta ve výši 5 232 mil. Kč (2021: ztráta 6 600 mil. Kč) byla vykázána přímo v ostatním úplném výsledku.

Ztráta ze zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty k 31. prosinci 2022 činila 2 016 mil. Kč (2021: ztráta 326 mil. Kč); zisk ze změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů za rok 2022 představoval 2 037 mil. Kč (2021: zisk 281 mil. Kč).

Reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů jsou uvedeny v následující tabulce:

V mil. Kč	2022			2021		
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Zajištění reálné hodnoty	17 081	36	-2 254	17 602	92	-312
Úrokové	17 081	36	-2 254	17 602	92	-312
Zajištění peněžních toků	116 435	3 199	-3 616	111 754	515	-4 406
Úrokové	70 469	171	-3 616	77 084	33	-3 521
Měnové	45 966	3 028	0	34 670	482	-885
Celkem	133 515	3 235	-5 870	129 356	607	-4 718

Na konci roku 2022 vykazovala Skupina 249 struktur zajištění peněžních toků se splatností v období od roku 2023 do 2036. Zajištěné položky vycházejí z jednoměsíční, tříměsíční a šestiměsíční pohyblivé sazby (Pribor/Euribor/USD Libor), dvoutýdenní REPO sazby ČNB nebo fixní sazby v případě zajištění peněžních toků proti měnovému riziku. Přehled celkové nominální hodnoty zajištění v rámci struktur zajištění peněžních toků dle doby splatnosti zachycuje následující tabulka:

	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění
Splatnost	V mil. Kč	V mil. EUR	V mil. USD
2023	7 038	357	50
2024	3 200	191	0
2025	35 100	214	0
2026	20 800	379	0
2027	3 200	374	0
2028	0	43	0
2029	0	66	0
2030	0	97	0
2031	0	15	0
2032	0	15	0
2033	0	0	0
2034	0	0	0
2035	0	6	0
2036	0	10	0
Celkem	69 338	1 767	50

Na konci roku 2021 vykazovala Skupina 234 struktur zajištění peněžních toků se splatností v období od roku 2022 do 2031. Zajištěné položky vycházejí z jednoměsíční, tříměsíční a šestiměsíční pohyblivé sazby (Pribor/Euribor/USD Libor), dvoutýdenní REPO sazby ČNB nebo fixní sazby v případě zajištění peněžních toků proti měnovému riziku. Přehled celkové nominální hodnoty zajištění v rámci struktur zajištění peněžních toků dle doby splatnosti zachycuje následující tabulka:

	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění
Splatnost	V mil. Kč	V mil. EUR	V mil. USD
2022	4 000	182	0
2023	29 252	357	50
2024	12 100	168	0
2025	24 100	148	0
2026	1 300	245	0
2027	3 200	148	0
2028	0	10	0
2029	0	59	0
2030	0	97	0
2031	0	5	0
Celkem	73 952	1 419	50

Kvantitativní zveřejnění

V tabulkách níže jsou uvedeny detailní informace související se zajišťovacími nástroji a zajištěnými položkami reálné hodnoty a peněžních toků k 31. prosinci 2022. Uvedené hodnoty pro zajištění reálné hodnoty zahrnují jednorázové zajištění i zajištění portfolia, které nejsou kvůli nevýznamnosti zobrazeny samostatně.

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	Od 1 roku do 5 let	Od 5 let
2022								
Zajištění reálné hodnoty								
Zajištění úrokového rizika	36	-2 254	0	17 081	0	0	15 675	1 406
Zajištění peněžních toků								
Zajištění úrokového rizika	171	-3 616	1 401	70 469	0	8 169	62 300	0
Zajištění kurzového rizika	3 028	0	1 105	45 966	5 297	4 358	29 821	6 490
Celkem	3 235	-5 870	2 506	133 515	5 297	12 527	107 796	7 896
2021								
Zajištění reálné hodnoty								
Zajištění úrokového rizika	92	-312	0	17 602	0	0	3 729	13 873
Zajištění peněžních toků								
Zajištění úrokového rizika	33	-3 521	-5 419	77 084	4 534	1 500	67 850	3 200
Zajištění kurzového rizika	482	-885	-1 853	34 670	1 052	943	24 341	8 334
Celkem	607	-4 718	-7 272	129 356	5 586	2 443	95 920	25 407

Zajišťovací nástroje jsou vykázány v rozvaze na řádku „Zajišťovací deriváty“.

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
2022				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	165	-35	-13	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	16 508	-373	2 050	2
2021				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	179	-21	-31	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	17 475	73	312	4

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
2022			
Zajištění úrokového rizika	1 401	-3	4 995
Zajištění kurzového rizika	1 105	3	237
Celkem	2 506	0	5 232
2021			
Zajištění úrokového rizika	-5 419	3 676	295
Zajištění kurzového rizika	-1 853	2 628	0
Celkem	-7 272	6 305	295

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	Zajištění peněžních toků reklasifikované do výkazu zisku nebo ztráty z důvodu:	
			ovlivnění výkazu zisku nebo ztráty	budoucí zajištěné peněžní toky se již neočekávají
2022				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	22	0	-210	0
Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Zajištění úrokového rizika	-4	1 390	-2 409	0
Zajištění kurzového rizika	0	1 264	1 124	0
Celkem	18	2 654	-1 495	0
2021				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	-45	0	10	0
Zajištění peněžních toků				
Zajištění úrokového rizika	-171	-5 692	659	0
Zajištění kurzového rizika	-11	-1 972	1 775	0
Celkem	-227	-7 664	2 434	0

Neefektivnosti 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.

27 Započtení finančních instrumentů

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a čistá částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci pouze tehdy, pokud existuje aktuálně vymahatelné zákonné právo na započtení vykázaných částek a existuje záměr vypořádat netto nebo realizovat aktivum a vyrovnat závazek současně.

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	Přijaté hotovostní zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
2022						
Deriváty (pozn. 21 a pozn. 26)	31 196	31 196	15 307	3 124	0	12 765
Dohody o zpětném nákupu (pozn. 16)	261 445	261 445	0	0	261 445	0
Celkem	292 641	292 641	15 307	3 124	261 445	12 765
2021						
Deriváty (pozn. 21 a pozn. 26)	16 114	16 114	9 747	2 127	0	4 240
Dohody o zpětném nákupu (pozn. 16)	357 197	357 197	0	0	350 936	6 261
Celkem	373 311	373 311	9 747	2 127	350 936	10 501

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	Přijaté hotovostní zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
2022						
Deriváty (pozn. 21)	35 467	35 467	15 307	9 467	0	10 692
Dohody o zpětném odkupu (pozn. 18)	120 272	120 272	0	0	120 272	0
Celkem	155 739	155 739	15 307	9 467	120 272	10 692
2021						
Deriváty (pozn. 21)	20 110	20 110	9 747	605	0	9 758
Dohody o zpětném odkupu (pozn. 18)	48 039	48 039	0	0	48 039	0
Celkem	68 149	68 149	9 747	605	48 039	9 758

Skupina využívá dohody o zpětném odkupu 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 prodlení nebo nedodržení podmínek kteroukoli stranou. 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 „Přijaté hotovostní zajištění“.

Smlouvy o zpětném odkupu 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/zastavené“. 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.

28 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“).

Zápůjčky 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. Cenné papíry poskytnuté dlužníkovi nejsou odúčtovány. 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“.

V mil. Kč	2022		2021	
	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků
Dohody o zpětném odkupu				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	68 573	50 521	38 183	32 223
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	785	0	0	0
Dohody o zpětném odkupu celkem	69 358	50 521	38 183	32 223
Zápůjčky cenných papírů				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	20 850	0	41 698	0
Zápůjčky cenných papírů celkem	20 850	0	41 698	0
Celkem	90 208	50 521	79 881	32 223

Převáděné finanční nástroje zahrnují dluhopisy a další úročené cenné papíry.

Celková částka 69 358 mil. Kč (2021: 38 183 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 50 521 mil. Kč (2021: 32 223 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.

V mil. Kč	2022			2021		
	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	57 757	50 775	6 982	35 486	32 201	3 285
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	785	1	785	0	0	0
Celkem	58 542	50 776	7 767	35 485	32 201	3 285

29 Finanční aktiva zastavená jako kolaterály

Účetní hodnota finančních aktiv zastavených jako kolaterály

V mil. Kč	2022	2021
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	138 108	287 693
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	785	0
Celkem	138 893	287 693

Finanční aktiva zastavená jako kolaterál se 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 lze znovu zastavit nebo prodat i bez selhání poskytovatele kolaterálu, byla 185 288 mil. Kč (2021: 386 513 mil. Kč). Kolaterál v reálné hodnotě 69 700 mil. Kč (2021: 15 563 mil. Kč) byl znovu

prodán. Zajištění v reálné hodnotě 42 862 mil Kč (2021: CZK 9 720 mil. Kč) byl znovu zastaven. Skupina je povinna vrátit znovu prodaný a zastavený kolaterál.

30 Cenné papíry

V mil. Kč	2022					2021				
	V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Povinně ve FVPL	Finanční aktiva Zařazená do FVPL	Ve FVOCI	V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Povinně ve FVPL	Finanční aktiva Zařazená do FVPL	Ve FVOCI
Dluhové a jiné úročené cenné papíry	327 805	48	926	0	48 434	325 514	53	905	0	31 132
Kótované	318 724	9	96	0	39 901	288 627	21	93	0	21 414
Nekótované	9 081	39	830	0	8 533	36 887	32	812	0	9 718
Kapitálové cenné papíry	0	0	1 003	0	0	0	0	862	0	0
Nekótované	0	0	1 003	0	0	0	0	862	0	0
Celkem	327 805	48	1 929	0	48 434	325 514	53	1 767	0	31 132

ŘÍZENÍ RIZIK A KAPITÁLU

31 Řízení rizik

Riziková politika a strategie

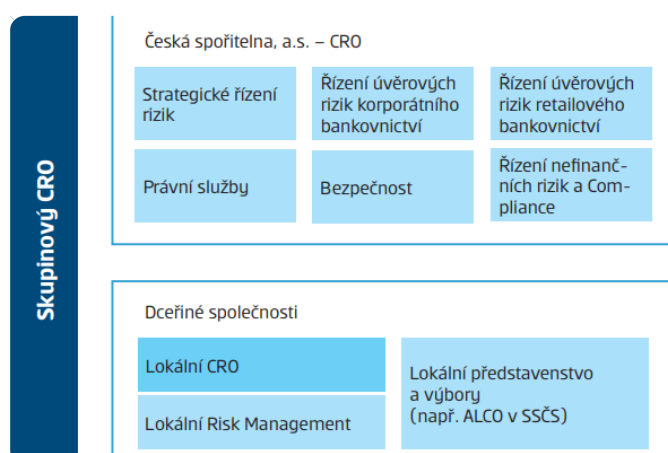
Skupina vyvinula systém kontroly a řízení rizik, který je aktivní a přesně odpovídá profilu její činnosti a rizik. Vychází z jasné strategie řízení rizik, která stanoví obecné zásady, podle nichž musí být přijímání rizik prováděno v celé Skupině. Strategie je konzistentní s obchodní strategií a zahrnuje 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 jasně definované struktury řízení. Tato struktura se vztahuje také na monitorování ochoty podstupovat rizika, další metriky a na eskalaci porušení limitů.

V roce 2021 byla pozornost managementu věnována nejen probíhající pandemii covid-19, ale také ESG rizikům (Environmental, Social, Governance) jako novému typu rizika. ESG bylo vyhodnoceno jako materiální riziko v roce 2022 v důsledku prvotního hodnocení Group Risk Materiality Assessment na základě klimatických a environmentálních rizik („E“). Vyhodnocení sociálních („S“) a governance („G“) rizik je plánováno na rok 2023. Za účelem zmírnění klimatických a environmentálních rizik byly vyčleněny značné zdroje v oblasti obchodu a rizik určené na formulování a implementaci akčního plánu ESG, který zahrnuje vytvoření komplexního vnitřního rámce pro obchodní strategie, governance, řízení rizik a zveřejňování.

Skupina používá internet jako médium pro zveřejňování informací podle článku 434 nařízení (EU) č.575/2013 o omezitelnosti 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 [www. https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/7/Povinne-informace-v-souladu-s-Vyhlaskou-CNB](https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/7/Povinne-informace-v-souladu-s-Vyhlaskou-CNB).

Organizace řízení rizik



Monitorování a kontroly rizik je dosahováno prostřednictvím jasné organizační struktury s definovanými rolemi a odpovědnostmi, pověřenými orgány a limity rizik.

Vedení Skupiny a zejména ředitel řízení rizik (CRO – 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 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, zejména CRO, 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 a Compliance; a
- 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 cenotvorbu;
- Výbor pro operativní řízení likvidity;
- Výbor řízení rizik na finančních trzích (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 operativní řízení likvidity (OLC) je odpovědný za každodenní řízení globální likvidní pozice Skupiny. Pravidelně analyzuje likvidní situaci Skupiny a podléhá přímo ALCO.

Výbor pro řízení rizik na finančních trzích 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.

Celopodnikové řízení rizik a kapitálu

Základní přehled

Celopodnikové řízení rizik (ERM) zahrnuje jako svou základní součást v souladu s požadavky II. pilíře Basilejské dohody interní proces stanovení kapitálové přiměřenosti (ICAAP).

Rámec ERM je navržen tak, aby podporoval vedení Skupiny při řízení rizikových portfolií a krycího potenciálu, aby byl zajištěn dostatek kapitálu Skupiny 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 prioritního dluhu při zajištění udržitelnosti.

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);
- 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 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 míře ochoty podstupovat rizika, limity rizik, role a odpovědnosti osob, které dohlížejí na implementaci a monitorování rámce míry ochoty podstupovat rizika. Limitní rámec (tj. rámec míry ochoty podstupovat rizika) Skupiny zahrnuje rizikové limity stanovené v Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (Risk Appetite Statement – RSA) a ve Strategii rizik, limity pro jednotlivá odvětví průmyslu, maximální úvěrové limity a provozní limity.

Skupina definuje svou celkovou ochotu podstupovat rizika, která 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 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 byl schválen představenstvem a uznán výborem pro rizika dozorčí rady a dozorčí radou. Skupina dále vyvinula agregovaný a konsolidovaný přehled ukazatelů ochoty podstupovat riziko (Risk report), ilustrující vývoj rizikového profilu Skupiny a Banky porovnáním rizikové expozice a rizikových limitů. Zpráva o riziku je pravidelně předkládána představenstvu a dozorčí radě, a ti tak mají možnost dohlížet a monitorovat rizikový profil Skupiny a rizikový profil jednotlivých dceřiných společností.

Analýza portfolií a rizik

Skupina používá vyhrazenou infrastrukturu, systémy a procesy k aktivní identifikaci, měření, kontrole, hlášení a řízení rizik v rámci svého portfolia. Procesy analýzy portfolií 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) určuje významnost typů rizik a následně rizikový profil napříč Skupinou. RMA je každoroční proces, jehož cílem je systematicky identifikovat nová a hodnotit všechna

existující významná rizika Skupiny. Vrcholový management může navíc vyžadovat provedení RMA ad hoc, aby bylo možné řešit měnící se provozní prostředí nebo vznikající rizika (např. prozatímní RMA provedené v prvním pololetí roku 2022 kvůli konfliktu mezi Ruskem a Ukrajinou). Jako takový je RMA nedílnou součástí ICAAP a slouží jako řídicí nástroj pro vrcholový management.

Ke zlepšení postupů řízení rizik a dalšímu zmírnění rizik ve Skupině se využívají statistiky získané z hodnocení. Hodnocení slouží také jako vstup pro návrh a definici strategie rizik a Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika. Klíčové výstupy a doporučení RMA jsou brány v úvahu při návrhu scénáře a výběru komplexních a reverzních stresových testů.

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.

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, likvidní 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) do rizikových parametrů s cílem podpořit proces stresového testování, který kombinuje přístupy zdola nahoru a shora dolů.

Při rozhodování o vhodných opatřeních jsou analyzovány výsledky interních stresových testů. Interní komplexní stresové testy provedené v roce 2022 neindikovaly porušení stresových spouštěčů RAS při zohlednění opatření závislých na scénářích v posledním roce nepříznivého scénáře.

Výpočet únosnosti rizik (Risk-bearing Capacity Calculation – RCC)

Výpočet únosnosti rizik (RCC) definuje úroveň kapitálové přiměřenosti požadovaný ICAAP. Na rozdíl od regulačního pohledu na Pilíř 1, RCC je založen na ekonomickém pohledu, který předpokládá pokračování činnosti Skupiny (jak je očekáváno v pokynech ECB k ICAAP) a určuje, zda má Banka dostatečný kapitál k pokrytí všech rizik, kterým je vystavena. Na základě výsledků RMA je pro příslušné typy rizik schválen představenstvem ekonomický kapitál. Agregované kapitálové požadavky jsou poté porovnány s interně dostupným kapitálem, což se odráží v krycím potenciálu.

Představenstvo, výbory pro řízení rizik a dozorčí rada jsou čtvrtletně informováni o výsledcích kapitálové přiměřenosti ICAAP prostřednictvím zprávy ICAAP. Zpráva obsahuje změny rizik, dostupný kapitál (krycí potenciál), zvážení potenciálních ztrát ve stresových situacích, míru využití limitu rizika, celkový stav kapitálové přiměřenosti a vývoj rizikového profilu ve vztahu k ochotě podstupovat riziko.

Kromě typů rizik Pilíře 1 (úvěrové, tržní, FX a operační rizika) je v rámci ekonomických kapitálových požadavků počítaných v horizontu jednoho roku explicitně zohledněno úrokové riziko bankovního portfolia, riziko likvidity i obchodní riziko, a to na hladině spolehlivosti 99,92 %. Na konci roku 2022 činila přiměřenost ekonomického kapitálu 64,0 % (2021: 53,5 %).

Metodiky aplikované na různé typy rizik jsou různorodé a pohybují se od přístupů „value at risk“ až po regulační přístup. Kromě toho jsou výpočty pro většinu portfolií v rámci standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku rozšířeny o rizikové parametry z přístupu založeného na interních ratingech, aby poskytly ekonomický pohled citlivější na riziko.

Největší část ekonomických kapitálových požadavků pochází z úvěrového rizika, které se na celkových ekonomických kapitálových požadavcích na konci roku 2022 podílí 56,0 % (2021: 54,6 %). S ohledem na konzervativní politiku a strategii řízení rizik skupina nekompensuje efekty diverzifikace mezi typy rizik.

Potenciál interního kapitálu nebo krytí požadované k pokrytí rizik Pilíře 2 a neočekávaných ztrát vychází z nařízení CRR a CRR II (nařízení (EU) č. 575/2013 a nařízení (EU) č. 876/2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575 / 2013), které zohledňuje implementaci všech předpisů týkajících se kapitálových požadavků upravené o doplňky Pilíře 2 (např. meziroční zisk (pokud již není zohledněn v kapitálu Pilíře 1), vyloučení kapitálových nástrojů Tier 2, očekávaný nárůst ztráty / schodku IRB, atd.). Potenciál krytí musí být dostatečný k absorbování neočekávaných ztrát vyplývajících z operací Skupiny v jakémkoli okamžiku, jak se odráží v Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika Skupiny prostřednictvím limitů stanovených pro využití krycího potenciálu.

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 divize 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 controllingem. 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 %	2022	2021
Úvěrové riziko	55,95 %	54,59 %
Tržní riziko	30,87 %	34,57 %
Operační riziko	5,14 %	5,70 %
Ostatní rizika	8,04 %	5,13 %

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 celotřížního 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.

Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (The Bank Recovery and Resolution Directive - BRRD) zavedla minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL). MREL musí být trvale dodržován, jakmile se tento požadavek stává závazným. MREL se vyjadřuje jako poměr kapitálu a způsobilých závazků k celkové rizikové expozici nebo celkovým závazkům a kapitálu (TLOF) instituce. Od prosince 2020 obdržela Banka závazný cíl 18,8 % RWA (bez požadavku kombinovaných kapitálových rezerv) platný od 1. ledna 2024. Emisní strategie pro splnění tohoto požadavku byla začleněna do dlouhodobého rozpočtového procesu Banky.

V červnu 2019 byl zveřejněn nový balíček bankovních reforem, který obsahuje směrnici o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD2). Transpozice do vnitrostátního práva (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krizí na finančním trhu „ZOPRK“) byla provedena v srpnu 2021 v dodatku č. 298/2021 Sb. Mimo zavedení koncepce interního MREL jsou stanovena další kritéria pro závazky způsobilé k odepsání a pro způsobilé závazky MREL.

32 Kapitál a kapitálové požadavky

Přehled kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti Banky na individuálním základě tak, jak byla vykázána regulátorovi v souladu s platnými pravidly^{28*} k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021:

V mil. Kč	2022	2021
Původní kapitál (Tier 1)	110 790	121 736
Kapitál Tier 1 + Tier 2	113 691	124 382
Expozice vůči úvěrovému riziku	538 441	483 089
Expozice vůči tržnímu riziku	2 639	11 169
Expozice vůči operačnímu riziku	47 660	47 053
Expozice vůči riziku celkem	588 740	541 311
Kapitálová přiměřenost (Tier 1)	18,8 %	22,5 %
Kapitálová přiměřenost (Tier 1+Tier 2)	19,3 %	23,0 %

Skupina plní kapitálovou přiměřenost k 31. prosinci 2022 a 2021 v souladu s veškerými požadavky regulátora. Další podrobnosti týkající se kapitálových požadavků jsou popsány v PŘÍLOZE: VLASTNÍ FONDY A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

33 Úvěrové riziko: Kontrola a sledování úvěrového rizika

Strategie úvěrového rizika

V roce 2022 byla pozornost managementu věnována vyvíjejícímu se rusko-ukrajinskému konfliktu, který představuje vážnou hrozbu pro evropskou, ale i globální ekonomiku. Skupina a Erste Group nejsou přímo ovlivněny, protože nemají žádné obchodní zastoupení v geopolitickém regionu Ruska nebo Ukrajiny a také přímá expozice na těchto dvou trzích je zanedbatelná. Přesto byla provedena řada ad hoc aktivit v oblasti řízení rizik za účelem vyhodnocení, aktivního řízení a zmírnění nepříjemného dopadu na kapitálovou pozici a rizikový profil. Všechny zátěžové scénáře, včetně nejhoršího scénáře „žádný plyn z Ruska“, by měly zvládnutelný dopad na rizikový profil Skupiny, přičemž všechny kapitálové poměry by zůstaly nad limity.

ESG rizika zůstala jednou z hlavních priorit i v roce 2022. Zaměření u řízení rizik se soustředilo na pokrok v implementaci iniciativ k dosažení souladu s regulačními požadavky a očekáváními, zlepšení ve výpočtu uhlíkové stopy, na vývoj

(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.

metodik pro stanovení dekarbonizačních cílů pro prioritní sektory, zdokonalení systému hodnocení významnosti rizik a systému podávání zpráv a začlenění rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím do procesů úvěrového rizika.

Interní metody řízení úvěrového rizika

Úvěrové riziko vychází z tradičních úvěrových a investičních obchodů Skupiny.

Útvary řídící úvěrové riziko přijímají operativní úvěrová rozhodnutí. V části „Řízení úvěrových rizik korporátního a retailového bankovníctví“ jsou vysvětleny role a odpovědnosti útvarů řízení úvěrového rizika pro korporátní a retailovou klientelu.

Narozdíl od velkých podniků, bank a vlády, řízení úvěrového rizika v retailovém a SME sektoru, se zabývá velkým počtem relativně malých expozic rozšířených na fyzické osoby, živnostníky, podnikatele nebo na mikro a malé účetní jednotky. Úvěrové riziko, vztahující se na retailová úvěrová portfolia a portfolia malých a středních podniků, je řízeno ve veřejném zájmu tak, aby byl zajištěn soulad s regulačními postupy řízení rizika a klientům byly poskytovány zvladatelné úvěrové produkty, které jsou v mezích jejich finančních kapacit podpořených základní ziskovostí.

V souvislosti se strategií řízení rizik a strategickým rámcem pro jednotlivá průmyslová odvětví zohledňuje Skupina rovněž faktory ESG (např. ESG Factor Heatmap jako vstup pro strategický rámec pro příslušná průmyslová odvětví). Pro hodnocení významných faktorů ESG, souvisejících rizik a mitigačních strategií v úvěrových a ratingových procesech, zavedla Skupina rámec rizik a sadu nástrojů ESG.

Kromě toho jsou shromažďována relevantní ESG data pro určité typy zajištění, jak je definováno v Zásadách řízení zajištění Skupiny pro účely oceňování zástavy nemovitostí, dokumentace a vykazování (např. emise skleníkových plynů). Další vývoj a vylepšení ESG rizikového rámce souvisejícího s úvěrovým rizikem byly zavedeny jako součást strategie rizik Skupiny.

Centrální databázi používanou pro řízení úvěrových rizik je datový sklad Business Intelligence Warehouse (BI-DWH). Do této databáze se pravidelně načítají všechna data týkající se řízení úvěrových rizik, řízení výkonnosti a stanovení rizikově vážených aktiv a regulačních kapitálových požadavků. Příslušné dceřiné společnosti, které dosud nejsou integrovány do BI-DWH, do něj pravidelně dodávají svá data.

Oddělení celopodnikového řízení rizik používá BI-DWH zejména pro centralizované vykazování úvěrového rizika. Tím je zajištěna centralizovaná analýza a aplikace poměrů podle jednotných metod a segmentace napříč Skupinou jako celkem. Hlášení úvěrového rizika zahrnuje pravidelné zprávy o úvěrovém portfoliu Skupiny pro externí a interní příjemce a umožňuje průběžné sledování vývoje úvěrového rizika, což umožňuje vedení přijímat kontrolní opatření. Mezi interní příjemce těchto zpráv patří především dozorčí rada a představenstvo, dále vedoucí pracovníci v oblasti řízení rizik, ředitelé útvarů a zaměstnanci interního auditu.

Systém interního ratingu

Skupina má zavedeny obchodní a rizikové strategie, které upravují zásady pro procesy poskytování a schvalování úvěrů. Tyto zásady jsou pravidelně revidovány a upravovány, minimálně na roční bázi. 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 selhání protistrany je založeno na pravděpodobnosti selhání klienta (PD). Pro každé úvěrové riziko a rozhodnutí o úvěru přiděluje Skupina interní rating, který je jedinečným měřítkem rizika selhání protistrany. 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 oceněného rizika, opravných položek ke ztrátám a rizikově vážených aktiv v rámci Pilíře 1 nebo 2.

Pro subjekty ve Skupině, které používají přístup založený na interních ratingech (Internal Ratings-based - IRB), jsou interní ratingy klíčovým vstupem pro výpočet rizikově vážených aktiv. Používají se také při skupinovém hodnocení požadavků na ekonomický kapitál podle Pilíře 2. Pro tyto účely je každému ratingovému stupni pro jednotlivá IRB portfolia přiřazena samostatná hodnota PD. Tato hodnota se přiřazuje v rámci procesu kalibrace prováděné pro každou ratingovou metodu a portfolio samostatně. Hodnoty PD odrážejí dvanáctiměsíční pravděpodobnost selhání na základě dlouhodobé průměrné doby selhání na daném ratingovém stupni. Skupina přiřazuje vypočítaným PD přiměřeně 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. U modelů LGD se klimatické riziko odráží nepřímo skrz hodnotu zajištění. V roce 2022 byl zahájen projekt, jehož cílem je definování a získávání relevantních spouštěčů klimatických rizik pro všechny ratingové systémy, čímž má být zajištěno explicitní zohlednění klimatických rizik při vývoji budoucích modelů.

Interní týmy specialistů vyvíjejí a vylepšují interní modely hodnocení a rizikové parametry ve spolupráci s manažery rizik. Vývoj modelu se řídí interním skupinovým metodickým standardem a využívá relevantní data pokrývající příslušný trh. Tímto způsobem Erste Group Bank zajišťuje ve svých hlavních regionech dostupnost ratingových modelů s nejlepší možnou predikcí.

Všechny ratingové modely a jejich komponenty (scorecardy), ať už retailové nebo firemní, jsou pravidelně validovány centrální validační jednotkou na základě standardní metodiky pro celou Skupinu. Validace využívá k vyhodnocení přesnosti predikce selhání, stability ratingů, kvality dat, úplnosti a relevance statistické techniky a kontroluje kvalitu dokumentace a pravděpodobnost akceptace uživatele. Výsledky tohoto procesu ověřování jsou oznamovány řídicím a regulačním orgánům. Kromě procesu validace Skupina aplikuje pravidelný proces sledování výkonu ratingových nástrojů, který odráží vývoj nových hodnot v selhání a počátečním prodlení.

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 v poslední době dobrou historii plnění závazků.

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 významně expozice je v prodlení více než 90 dnů, restrukturalizace, v jejímž důsledku věřitel utrpí ztrátu, realizace úvěrové ztráty nebo zahájení insolvenčního řízení. Při analýze nevýkonných pozic (nesplácených produktů se selháním dlužníka) uplatňuje Skupina hledisko klienta jako celku. Pokud se u klienta vyskytne selhání u jednoho produktu, pak jsou všechny splácené produkty daného klienta klasifikovány jako nesplácené, tedy „nevýkonné“.

Významnost úvěrového závazku klienta, který je 90 dní po splatnosti zahrnuje všechny jeho zůstatkové expozice, se denně porovnává s prahovou hodnotou stanovenou pro celou Skupinu (s výjimkou situace, kdy místní regulační orgán určí odlišnou prahovou hodnotu). Tato hodnota je stanovena pro:

- retailové expozice jako absolutní limit na úrovni klienta 100 EUR a relativní 1 % na úrovni klienta;
- jiné 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 zveřejňovaných 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 protioopatření. 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 (work-out) s cílem minimalizovat potenciální ztráty.

34 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;
- Finanční aktiva k obchodování;
- Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI);
- Finanční aktiva 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;
- Finanční aktiva držena k prodeji ve vyřazovaných 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 2021 a 31. prosincem 2022 se hodnota expozice s úvěrovým rizikem zvýšila z 1 783 mld. Kč na 1 885 mld. Kč. To je nárůst o 5,7 % nebo o 102 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 a rezervy na úvěrové ztráty	Úpravy	Účetní hodnota
2022				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 984	-1	0	1 983
Finanční aktiva k obchodování	28 009	0	0	28 009
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	2 328	0	0	2 328
Dluhové cenné papíry	926	0	0	926
Úvěry a pohledávky za bankami	1 383	0	0	1 383
Úvěry a pohledávky za klienty	19	0	0	19
Finanční aktiva ve FVOCI	50 306	-153	-1 719	48 434
Dluhové cenné papíry	50 306	-153	-1 719	48 434
Finanční aktiva v AC	1 515 167	-20 152	0	1 495 014
Dluhové cenné papíry	327 840	-34	0	327 805
Úvěry a pohledávky za bankami	266 680	-4	0	266 675
Úvěry a pohledávky za klienty	920 647	-20 113	0	900 534
Obchodní a jiné pohledávky	12 436	-616	0	11 821
Pohledávky z finančního leasingu	1 555	-81	0	1 474
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 235	0	0	3 235
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	269 532	-1 466	0	0
Celkem	1 884 552	-22 469	-1 719	1 592 298
2021				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 579	0	0	1 579
Finanční aktiva k obchodování	15 561	0	0	15 561
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	1 649	0	0	1 649
Dluhové cenné papíry	905	0	0	905
Úvěry a pohledávky za bankami	744	0	0	744
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	0	0
Finanční aktiva ve FVOCI	31 268	-149	-136	31 132
Dluhové cenné papíry	31 268	-149	-136	31 132
Finanční aktiva v AC	1 531 405	-19 057	0	1 512 348
Dluhové cenné papíry	325 533	-19	0	325 514
Úvěry a pohledávky za bankami	364 997	-3	0	364 994
Úvěry a pohledávky za klienty	840 876	-19 036	0	821 840
Obchodní a jiné pohledávky	14 944	-918	0	14 025
Pohledávky z finančního leasingu	1 150	-67	0	1 083
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	607	0	0	607
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	185 094	-1 564	0	0
Celkem	1 783 257	-21 756	-136	1 577 983

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
2022					
I. Přírodní zdroje a komodity	41 906	20 249	4 934	2 529	69 618
II. Energetika	44 023	14 246	1 015	192	59 477
III. Konstrukce a stavební materiály	35 397	22 125	2 252	1 070	60 843
IV. Automobilový průmysl	26 133	6 765	2 351	940	36 189
V. Cyklické spotřební zboží	24 548	12 174	2 365	1 476	40 563
VI. Necyklické spotřební zboží	25 836	12 479	1 502	407	40 224
VII. Strojírenství	12 892	8 899	1 042	1 625	24 457
VIII. Doprava	12 535	16 658	1 204	428	30 825
IX. TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	14 144	6 667	1 076	829	22 716
X. Zdravotní péče a služby	14 807	6 148	1 647	393	22 995
XI. Hotely, herní a zábavní průmysl	13 283	3 927	1 548	1 432	20 190
XII. Nemovitosti	86 354	13 431	4 075	1 029	104 889
XIII. Veřejný sektor	645 915	1 008	852	0	647 774
XIV. Finanční instituce	89 435	4 909	911	92	95 346
XV. Soukromé domácnosti	577 226	17 318	7 046	6 815	608 404
XVI. Ostatní	1	39	1	0	42
Celkem	1 664 434	167 042	33 820	19 256	1 884 552
2021					
I. Přírodní zdroje a komodity	35 674	16 652	3 331	2 401	58 058
II. Energetika	26 589	6 329	872	225	34 015
III. Konstrukce a stavební materiály	32 739	8 625	1 579	1 245	44 189
IV. Automobilový průmysl	17 000	4 540	1 729	1 621	24 891
V. Cyklické spotřební zboží	20 638	6 145	2 144	1 286	30 213
VI. Necyklické spotřební zboží	23 818	8 788	2 883	472	35 961
VII. Strojírenství	11 038	5 627	327	850	17 841
VIII. Doprava	13 682	8 148	306	431	22 567
IX. TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	14 938	3 234	276	104	18 551
X. Zdravotní péče a služby	12 240	3 166	1 172	560	17 138
XI. Hotely, herní a zábavní průmysl	12 237	4 545	1 392	1 472	19 647
XII. Nemovitosti	68 025	21 580	3 946	977	94 527
XIII. Veřejný sektor	727 876	1 318	853	0	730 047
XIV. Finanční instituce	44 305	2 960	911	156	48 331
XV. Soukromé domácnosti	551 393	19 000	8 813	7 277	586 483
XVI. Ostatní	1	756	39	0	797
Celkem	1 612 192	121 412	30 574	19 078	1 783 257
2021					
Zemědělství a lesnictví	14 481	8 816	1 814	838	25 949
Těžební průmysl	630	14	94	6	745
Zpracovatelský průmysl	57 074	20 470	5 156	3 514	86 214
Energetika a vodní hospodářství	16 245	5 564	588	170	22 567
Stavebnictví	20 931	7 845	1 320	848	30 944
Vývoj stavebních projektů	10 728	4 401	433	489	16 049

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonná	Celkem
Obchod	46 399	14 056	3 773	2 648	66 875
Doprava a komunikace	24 456	7 885	1 017	495	33 852
Pohostinství a ubytování	4 866	1 780	1 044	578	8 268
Finanční a pojišťovací služby	418 738	4 489	818	65	424 110
Holdingové společnosti	8 757	2 111	269	0	11 137
Trh nemovitostí a bydlení	94 319	23 975	5 220	942	124 456
Sektor služeb	18 419	7 121	1 688	1 607	28 835
Veřejná správa	367 610	1 323	853	0	369 786
Školství, zdravotnictví a umění	6 575	867	263	252	7 957
Domácnosti	521 450	16 461	6 926	7 114	551 951
Ostatní	0	747	0	0	747
Celkem	1 612 192	121 412	30 575	19 078	1 783 257

„Nízkoriziková“ expozice má nejvyšší podíl na celkové expozici úvěrovému riziku s 88,32 % (2021: 90,41 %), zatímco expozice „Vyžadující pozornost vedení“ představuje 8,86 % (2021: 6,81 %), „Nestandardní“ expozice představuje 1,79 % (2021: 1,71 %) a „Nevýkonná“ 1,02 % (2021: 1,07 %).

Z pohledu průmyslu a finančních nástrojů představuje nejvyšší expozici expozice veřejného sektoru ve výši 648 mil. Kč (2021: 730 mil. Kč) a expozice soukromých domácností 608 mld. Kč (2021: 586 mld. Kč), což představuje 66,7 % (2021: 73,8 %) z celkem.

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
2022					
Drobná klientela (retail)	612 176	29 112	15 240	8 764	665 292
Korporátní klientela	364 248	133 715	17 959	10 461	526 382
Segment Skupinových trhů	61 783	1 650	5	1	63 439
ALM & LCC	626 228	2 566	616	30	629 440
Celkem	1 664 434	167 042	33 820	19 256	1 884 552
2021					
Drobná klientela (retail)	589 729	29 874	16 740	9 504	645 846
Korporátní klientela	300 605	90 257	13 126	9 499	413 487
Segment Skupinových trhů	20 997	404	75	61	21 537
ALM & LCC	700 861	877	634	14	702 387
Celkem	1 612 192	121 412	30 575	19 078	1 783 257

35 Kolaterál

Uznání úvěrového kolaterálu

Oddělení správy kolaterálu je útvarem v rámci oddělení Strategického řízení rizik. Předpis Skupiny pro správu zajištění „Zásady správy zajištění – část 1“ 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-officu 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 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 work-outu 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 struktuře 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 portfolio kolaterálu analyzována pomocí statistických vyhodnocení mimo jiné pro regionální nebo odvětvově specifické koncentrace v rámci monitorování portfolio. 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 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	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
2022									
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za centrálními bankami a úvěrovými institucemi	1 984	0	0	0	0	1 984	1 984	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	28 009	0	0	0	0	28 009	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	2 328	0	0	0	0	2 328	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	50 306	0	0	0	0	50 306	50 306	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 515 167	769 407	24 819	474 402	270 187	745 760	1 490 742	7 279	17 147
Dluhové cenné papíry	327 840	4 840	4 840	0	0	323 000	327 840	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami	266 680	261 940	1 481	0	260 460	4 739	266 680	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty	920 647	502 627	18 498	474 402	9 727	418 021	896 222	7 279	17 147
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	12 436	1 028	1 026	0	2	11 408	10 942	982	512
Pohledávky z finančního leasingu	1 555	0	0	0	0	1 555	1 454	35	66
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	3 235	0	0	0	0	3 235	0	0	0
Podrozvahové expozice	269 532	19 151	956	10 805	7 390	250 382	157 768	3 463	615
Celkem	1 884 552	789 585	26 800	485 207	277 578	1 094 967	1 713 196	11 758	18 340

2021

	Zajištění					Znehodnocení dle IFRS 9			
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za centrálními bankami a úvěrovými institucemi	1 579	0	0	0	0	1 579	1 579	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	15 561	0	0	0	0	15 561	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	1 649	0	0	0	0	1 649	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	31 268	0	0	0	0	31 268	31 268	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 531 406	788 819	25 732	399 658	363 430	742 586	1 510 624	3 664	17 118
Dluhové cenné papíry	325 533	4 226	4 226	0	0	321 306	325 533	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami	364 997	354 707	1 118	0	353 590	10 289	364 997	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty	840 876	429 886	20 388	399 658	9 840	410 991	820 094	3 664	17 118
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	14 944	1 482	1 478	0	4	13 462	13 304	828	811
Pohledávky z finančního leasingu	1 150	0	0	0	0	1 150	1 035	40	76
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	607	0	0	0	0	607	0	0	0
Podrozvahové expozice	185 094	12 521	666	7 610	4 244	172 573	159 154	60	508
Celkem	1 783 257	802 821	27 876	407 268	367 677	980 436	1 716 964	4 591	18 513

Kolaterál, který lze přiřadit expozicím se sníženou úvěrovou hodnotou k 31. prosinci 2022, činí 5 757 mil. Kč (2021: 5 464 mil. Kč).

36 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 pohledávky, 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.

Stupeň 1 zahrnuje neznehodnocené finanční nástroje při prvotním zaúčtování a neznehodnocená finanční aktiva bez významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) od prvotního vykazání bez ohledu na jejich úvěrovou kvalitu nebo podléhají „výjimce s nízkým rizikem“ povolené podle IFRS 9. Pro finanční nástroje ve Stupni 1 se ECL měří jako částka rovnající se části očekávaných úvěrových ztrát, které vzniknou v důsledku událostí selhání v průběhu následujících 12 měsíců.

Stupeň 2 zahrnuje neznehodnocené finanční nástroje, jejichž úvěrové riziko není sníženo, a od počátečního vykazání se významně zvýšilo úvěrové riziko a nevztahuje se na ně „výjimka s nízkým úvěrovým rizikem“ povolená podle standardu IFRS 9. Stupeň 2 zahrnuje také obchodní pohledávky bez významné finanční složky, k níž „zjednodušený přístup“ je povinně uplatňován na základě požadavků IFRS 9. Pro finanční nástroje ve Stupni 2 se opravné položky na úvěrové ztráty počítají jako po dobu životnosti ECL. V případě čerpání klientů, kteří nejsou v selhání na dříve poskytnutých úvěrových linkách, je celá expozice (rozvahová i podrozvahová) kategorizována buď do Stupně 1 nebo do Stupně 2 v závislosti na vývoji úvěrového rizika mezi datem závazku a datem čerpání.

Stupeň 3 zahrnuje finanční aktiva, která jsou k rozvahovému dni úvěrově znehodnocená, ale tato aktiva nebyla znehodnocená při prvotním zaúčtování. Finanční nástroj se v zásadě stává úvěrově znehodnoceným, pokud klient nesplní některou ze svých povinností. Skupinová definice selhání byla vyvinuta v souladu s EBA / GL / 2016/07 „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 mezní hodnotu významnosti úvěrových závazků po splatnosti“. Definice specifikuje pravidla dominového efektu propojených klientů a objasňuje koncept technického defaultu. Skupina obecně uplatňuje hledisko klienta, které vede ke znehodnocení všech pohledávek, a to i v případě, že klient nesplácí pouze jednu z několika expozic („pulling effect“). Na druhé straně, zlepšení na stupeň ratingu, který není v selhání, znamená, že celková expozice přestává být znehodnocená. Ve Stupni 3 jsou opravné položky k úvěrovým ztrátám vypočteny jako ECL po dobu životnosti.

POCI zahrnuje finanční nástroje, které jsou úvěrově znehodnocené při prvotním zaúčtování, bez ohledu na to, zda jsou stále úvěrově znehodnocené k rozvahovému dni. Očekávané úvěrové ztráty z POCI expozic jsou vždy kalkulovány na základě celé doby životnosti (kumulativní změny ECL za dobu trvání od prvotního zaúčtování) a odrážejí se v efektivní úrokové míře při prvotním zaúčtování. V důsledku toho se při prvotním uznání nezohledňuje žádná opravná položka. Následně, pouze nepříznivé změny očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání po prvotním zaúčtování jsou uznány jako opravná položka, zatímco příznivé změny jsou vykázány jako zisky ze znehodnocení zvyšující hrubou účetní hodnotu finančních aktiv POCI.

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).

Kvantitativní kritéria

Kvantitativní ukazatele SICR zahrnují nepříznivé změny v roční pravděpodobnosti selhání po dobu životnosti finančního nástroje a pravděpodobnosti selhání, pro určení významnosti změn se používá kombinace absolutních a relativních prahů. Skupina stanovila prahové hodnoty pro významné zvýšení úvěrového rizika na základě procentuální (relativní) i absolutní změny PD („past due“ – po splatnosti) ve srovnání s počátečním uznáním. Aby bylo možné pozitivně identifikovat SICR pro konkrétní finanční nástroj, je třeba prolomit obě relativní i absolutní prahové hodnoty.

Relativní míra se počítá jako poměr aktuální roční PD k roční hodnotě PD při prvotním vykazání. 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 se mohou pohybovat v intervalu od 110 % do 359 % podle segmentu PD a úrovně ratingu.

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.

Pro zpětnou migraci do Stupně 1 neexistují žádná jiná zotavovací období stanovená pro kvantitativní kritéria než ta, která již byla stanovena v obecné praxi kreditního rizika (např. pro zlepšení ratingu).

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 zbývajících 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 (forbearance - tj. práh je nastaven na úroveň provádění regulační snášenlivosti) informaci ze systému včasného varování (pokud nejsou dostatečně zohledněny v ratingu), informace o podvodném jednání a úvěry 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. Zavedli jsme další kritéria hodnocení SICR na úrovni portfolia kvůli pandemii covid-19, válce na Ukrajině a dalším souvisejícím ekonomickým dopadům, viz související informacev následující kapitole.

Pro zpětné zařazení do Stupně 1 neexistují žádná jiná zotavovací období stanovená pro kvalitativní kritéria než ta, která již byla stanovena v obecné praxi úvěrového rizika pro výše uvedené znaky (úlevy, seznamy sledovaných expozic).

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 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 2022 se výjimka nízkého úvěrového rizika vztahovala pouze na dluhové cenné papíry s expozicí 372,8 mld. Kč (2021: 352,2 mld. Kč) s 1R PD až 0,5 %. Zbytek expozice cenných papírů (bez reverzních repo operací) ve výši 3,8 mld. Kč (2021: 9,8 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 POCl. 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 (POCl: 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. 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 nebo pásmo úvěrového 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 měsíční bázi na úrovni jedné expozice, a to ve smluvní době 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).

Parametry životnosti

LT PD se odvozují z pozorování historických selhání od prvotního uznání po dobu životnosti úvěrů. Předpokládá se, že je stejná u všech aktiv ve stejném portfoliu a ratingovém pásmu.

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 splacení (anuita, lineární, jednorázové). V případě nečerpaných závazků se odhaduje úvěrově konverzní faktor, který odráží očekávanou úvěrovou expozici při selhání (EAD).

LGD se odhaduje jako křivka pro jakýkoli časový bod během životnosti na základě historických pozorování ztrát.

Rizikové parametry použité při výpočtu ECL zohledňují informace o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucích ekonomických trendů dostupné k datu účetní závěrky. Obecně platí, že rizikové parametry použité při výpočtu kolektivních opravných položek se liší od rizikových parametrů počítaných v souladu s předpisy o kapitálových požadavcích během celého hospodářského cyklu, pokud to vlastnosti příslušného portfolia ve vazbě na požadavky IFRS vyžadují.

37 Expozice vůči úvěrovému riziku podle IFRS 9 a ECL

Úvěrové riziko podle obchodních segmentů a řešení IFRS 9

V mil. Kč	Expozice vůči úvěrovému riziku					Opravné položky na úvěrové ztráty				Poměr krytí		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
2022												
Drobná klientela (retail)	567 359	88 929	8 661	188	155	-1 244	-5 528	-5 609	-42	6,2 %	64,8 %	22,2 %
Korporátní klientela	324 716	104 022	8 520	1 122	88 002	-836	-2 480	-5 620	-433	2,4 %	66,0 %	38,6 %
Segment Skupinových trhů	9 086	7 384	1	0	46 967	-254	-2	-1	0	0,0 %	76,0 %	60,2 %
ALM & LCC	622 673	604	28	2	6 133	-44	-5	-19	-1	0,8 %	67,0 %	64,5 %
Celkem	1 523 833	200 940	17 210	1 311	141 258	-2 377	-8 015	-11 249	-475	4,0 %	65,4 %	36,3 %
2021												
Drobná klientela (retail)	577 459	58 688	9 419	163	117	-1 701	-4 900	-5 652	-42	8,3 %	60,0 %	25,7 %
Korporátní klientela	299 568	80 487	7 831	1 131	24 470	-990	-2 241	-5 105	-449	2,8 %	65,2 %	39,7 %
Segment Skupinových trhů	6 753	279	61	0	14 444	-208	-23	-30	0	8,2 %	50,2 %	
ALM & LCC	698 203	12	14	0	4 158	-32	-1	-14	0	9,1 %	100,0 %	
Celkem	1 581 983	139 466	17 325	1 294	43 189	-2 932	-7 165	-10 802	-491	5,1 %	62,3 %	38,0 %

Stupeň 1 a Stupeň 2 zahrnují neznehodnocené úvěrové expozice, zatímco Stupeň 3 zahrnuje znehodnocené úvěrové expozice. POCI (koupené nebo původně znehodnocené) se skládá z úvěrové expozice, která již byla znehodnocena při nákupu nebo při vzniku.

Sloupec „Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9“ představuje expozice oceněné reálnými hodnotami.

Část POCI v selhání činila 1 130 mil. Kč (2021: 1 188 mil. Kč), část bez selhání 181 mil. Kč (2021: 106 mil. Kč).

38 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 dluhových cenných papírů v AC v průběhu běžného vykazovaného období. Rozpuštění CLA po odúčtování souvisejících dluhových cenných papírů v AC jsou uvedeny ve sloupci „Odúčtování“.

Sloupec „Převody mezi jednotlivými stupni“ zahrnuje čisté změny CLA způsobené změnami v úvěrovém riziku, které způsobily přeřazení souvisejících dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ze Stupně 1 k 1. lednu 2022 (nebo k datu prvotního vykazání, pokud byly vykazány později) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2022 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 Stupeň 2 nebo 3. Dopady přesunu ze Stupně 2 nebo 3 do Stupně 1 na příslušné CLA jsou příznivé (meziroční rozpuštění opravných položek) a vykázané na řádku Stupeň 1. Neutrální dopad do výkazu zisku a ztráty z převodů mezi stupni příslušných opravných položek vykázanými před přeřazením 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			Převody mezi jednotlivými Stupni		Ostatní změny	Ostatní	
	Leden 2022						Prosinec 2022
Stupeň 1	-19	-11	12	0	-9	0	-28
Stupeň 2	0	0	2	-23	14	0	-6
Celkem	-19	-11	14	-23	5	0	-34
	Leden 2021						Prosinec 2021
Stupeň 1	-18	-3	1	1	-1	1	-19
Stupeň 2	-1	0	0	0	1	0	0
Celkem	-19	-3	1	1	0	1	-19

Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC ke konci roku, které byly prvotně vykázané (zakoupené) během roku 2022 a nebyly prodané do 31. prosince 2022, byla 41 795 mil. Kč (2021: 107 294 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC, které Skupina držela k 1. lednu 2022 a byly odúčtovány (prodané/splatné) během roku 2022, byla 38 421 mil. Kč (2021: 36 480 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	
	Leden 2022					Prosinec 2022
Stupeň 1	-3	-152	112	1	38	-4
Stupeň 2	0	-1	0	0	1	0
Celkem	-3	-153	112	1	39	-4
	Leden 2021					Prosinec 2021
Stupeň 1	-7	-75	77	0	2	-3
Celkem	-7	-75	77	0	2	-3

Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázány během roku 2022 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2022, byla 264 357 mil. Kč (2021: 363 240 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě, které Skupina držela k 1. lednu 2022 a byly odúčtovány (splacené) v plné výši během roku 2022, byla 358 142 mil. Kč (2021: 421 344 mil. Kč).

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám - úvěry a pohledávky za klienty

V mil. Kč		Přírůstky	Odučtování	Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Odpisy	Ostatní	
	Leden 2022							Prosinec 2022
Stupeň 1	-2 339	-2 087	627	2 723	-750	0	8	-1 817
Vládní instituce	-10	-4	1	50	-45	0	0	-8
Ostatní finanční instituce	-36	-54	17	32	15	0	1	-24
Nefinanční podniky	-1 105	-1 168	308	736	472	1	6	-751
Domácnosti	-1 189	-861	302	1 905	-1 192	0	0	-1 034
Stupeň 2	-6 413	-510	852	-4 254	3 058	3	38	-7 226
Vládní instituce	-98	-88	0	-40	74	0	4	-148
Ostatní finanční instituce	-32	0	8	-44	31	0	2	-36
Nefinanční podniky	-2 879	-362	563	-1 584	963	0	32	-3 266
Domácnosti	-3 404	-60	281	-2 585	1 990	3	0	-3 776
Stupeň 3	-9 793	-66	1 063	-1 173	-1 045	363	55	-10 597
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	-1	0	0	0	-1	0	0	-1
Nefinanční podniky	-4 597	-13	530	-850	-716	75	54	-5 515
Domácnosti	-5 195	-53	532	-324	-328	288	0	-5 080
POCI	-490	0	78	0	-105	38	5	-474
Nefinanční podniky	-466	0	76	0	-102	37	5	-449
Domácnosti	-25	0	2	0	-3	1	0	-25
Celkem	-19 035	-2 662	2 620	-2 704	1 158	404	106	-20 113

	Leden 2021							Prosinec 2021
Stupeň 1	-2 132	-1 554	590	2 531	-1 768	3	-10	-2 339
Vládní instituce	-15	-5	2	1	7	0	0	-10
Ostatní finanční instituce	-56	-63	46	51	-15	0	1	-36
Nefinanční podniky	-1 112	-874	259	895	-272	3	-2	-1 105
Domácnosti	-949	-613	284	1 585	-1 487	0	-9	-1 189
Stupeň 2	-5 969	-507	865	-3 324	2 568	4	-50	-6 413
Vládní instituce	-10	-8	0	-72	-9	0	1	-98
Ostatní finanční instituce	-5	-10	16	-38	4	0	1	-32
Nefinanční podniky	-3 192	-287	527	-1 046	1 138	0	-20	-2 879
Domácnosti	-2 763	-202	322	-2 169	1 435	4	-32	-3 404
Stupeň 3	-10 571	-71	1 259	-816	-1 061	855	612	-9 793
Vládní instituce	-1	0	0	0	-1	0	2	0
Ostatní finanční instituce	-1	0	0	0	-2	1	1	-1
Nefinanční podniky	-5 286	-21	675	-402	-342	164	613	-4 597
Domácnosti	-5 284	-50	584	-415	-717	690	-3	-5 195
POCI	-566	0	106	0	-104	13	61	-490
Nefinanční podniky	-541	0	105	0	-101	11	61	-466
Domácnosti	-25	0	1	0	-4	3	0	-25
Celkem	-19 239	-2 132	2 822	-1 609	-365	875	613	-19 035

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 přeřazení úvěrů a souvisejících pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ze Stupně 1 k 1. lednu 2022 (nebo k datu prvotního vykazání, pokud byly vykazány později) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2022 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 přeřazením jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Jakékoli další změny úvěrového rizika, které nespouštějí převod mezi Stupni 1, Stupni 2 nebo 3 nebo naopak, jsou zveřejněny v sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“, který 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 337 mil. Kč za rok 2022 (2021: 327 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 kumulativních 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 2022 přeřazeny do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem 2022 (nebo k prvotnímu datu vykazání, pokud byly vykázané 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"
2022								
Vládní instituce	146	9 287	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	2 677	1 909	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	49 073	15 882	911	555	2 478	101	0	56
Domácnosti	48 333	17 585	1 151	1 126	1 281	300	2	14
Celkem	100 229	44 664	2 062	1 681	3 759	402	2	70
2021								
Vládní instituce	7 395	75	0	4	0	1	0	0
Ostatní finanční instituce	2 117	1 373	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	15 554	20 547	2 118	115	1 403	32	0	16
Domácnosti	28 896	16 409	1 941	747	1 407	598	1	25
Celkem	53 963	38 404	4 058	866	2 810	631	1	41

Podrobný popis převodů mezi Stupni způsobený specifickými vlivy je popsán v poznámce 39 Scénáře používané v prospektivních informacích.

Celková hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázány v průběhu roku 2022 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2022, činí 226 781 mil. Kč (2021: 255 812 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě, které Skupina držela k 1. lednu 2022 a byly odúčtovány v plné výši během roku 2022, činí 114 228 mil. Kč (2021: 130 889 mil. Kč).

Nediskontovaná částka očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu životnosti úvěru, která byla zohledněna při prvotním ocenění úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě (prvotně vykázaných a identifikovaných jako POCI), v průběhu roku 2022 dosáhla hodnoty 789 mil. Kč (2021: 901 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 2022						Prosinec 2022
Stupeň 1	-92	-104	36	0	67	0	-92
Stupeň 2	-150	-12	8	0	-29	18	-164
Stupeň 3	-677	0	347	-3	-51	8	-359
Celkem	-918	-117	391	-3	-12	26	-616
	Leden 2021						Prosinec 2021
Stupeň 1	-36	-124	45	0	24	0	-92
Stupeň 2	-140	0	28	0	-67	3	-150
Stupeň 3	-161	0	46	-6	-2	3	-677
Celkem	-338	-124	119	-6	-46	5	-918

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 2022				Prosinec 2022
Stupeň 1	-3	-60	0	44	10
Stupeň 2	-146	0	2	0	-2
Celkem	-149	-60	3	44	9
	Leden 2021				Prosinec 2021
Stupeň 1	-7	-1	2	26	-23
Stupeň 2	-119	-22	0	-29	24
Celkem	-126	-23	2	-3	1

Významnou příčinou výše uvedených pohybů CLA pro daný rok byl převod souvisejících nástrojů mezi různými Stupni. Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů ve FVOCI ke konci roku, které byly k 31. prosinci 2022 přeřazeny do jiného Stupně ve srovnání s 1. lednem 2022 (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	2022	2021
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	1 937	1 916
Do Stupně 1 ze Stupně 2	2 921	598

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 2022					Prosinec 2022
Stupeň 1	-11	-18	0	0	-4	-32
Stupeň 2	-4	0	0	0	-9	-13
Stupeň 3	-52	0	1	-4	20	-36
Celkem	-67	-18	1	-4	7	-81
	Leden 2021					Prosinec 2021
Stupeň 1	-4	-9	1	6	-5	-11
Stupeň 2	-3	0	0	-2	1	-4
Stupeň 3	-111	0	41	-5	26	-52
Celkem	-118	-9	42	-1	23	-67

Významnou příčinou výše uvedených pohybů CLA pro daný rok byl převod souvisejících nástrojů v různých stupních. Hrubá účetní hodnota pohledávky z finančního leasingu na konci roku, která byla k 31. prosinci 2022 přiřazena do jiného Stupně ve srovnání s 1. lednem 2022 (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	2022	2021
Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	113	54
Do Stupně 1 ze Stupně 2	14	53
Převody mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 2	19	7
Do Stupně 2 ze Stupně 3	3	0
Převody mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 1	10	5
Do Stupně 1 ze Stupně 3	0	15

Celková hrubá účetní hodnota pohledávek z finančního leasingu, které byly prvotně vykazány během roku 2022 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2022, činí 893 mil. Kč (2021: 109 mil. Kč) a hrubá účetní hodnota pohledávek z finančního leasingu, které Skupina držela k 1. lednu 2022 a byly odúčtovány v plné výši během roku 2022, činí 86 mil. Kč (2021: 196 mil. Kč).

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 2022						Prosinec 2022
Stupeň 1	465	398	-487	-346	415	-51	395
Stupeň 2	452	0	-235	356	-119	6	460
Stupeň 3	279	0	-196	41	130	3	258
POCI	1	0	-1	0	1	0	1
Celkem	1 197	398	-918	52	427	-42	1 114

	Leden 2021						Prosinec 2021
Stupeň 1	431	1 151	-562	-254	-181	-121	465
Stupeň 2	368	0	-133	433	-99	-117	452
Stupeň 3	412	0	-113	24	34	-78	279
POCI	3	0	-4	0	2	0	1
Celkem	1 214	1 151	-811	203	-243	-316	1 197

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 2022 přezrazeny do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem 2022 (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	2022	2021
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	36 967	17 505
Do Stupně 1 ze Stupně 2	19 522	8 526
Přesuny mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 2	73	314
Do Stupně 2 ze Stupně 3	26	36
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 1	695	154
Do Stupně 1 ze Stupně 3	36	35

Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů a finančních záruk, které byly prvotně vykazány během roku 2022 a nebyly doúčtovány v plné výši do 31. prosince 2022, činila 69 069 mil. Kč (2021: 88 400 mil. Kč). Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů nebo finančních záruk, které byly k 1. lednu 2022 drženy a odúčtovány v plné výši v průběhu roku 2022, činí 45 977 mil. Kč (2021: 57 280 mil. Kč).

39 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 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 s ohledem na FLI je odvozena pomocí vah představujících pravděpodobnost výskytu daného makroekonomického scénáře. Typické makroekonomické proměnné mohou zahrnovat reálný hrubý domácí produkt, míru nezaměstnanosti, míru inflace, index průmyslové produkce i tržní úrokové sazby. Hlavním ukazatelem odhadovaného ekonomického vývoje je vývoj HDP. Navíc vedly ekonomické dopady války na Ukrajině ke zvýšení inflace a/nebo úrokových sazeb. Skupina upravila modely makro-posunů tak, aby odrážely očekávané dopady do parametrů úvěrového rizika. V tabulce níže uvádíme očekávaný vývoj inflace nebo úrokových sazeb. Zveřejnění jsou založena na relevanci v modelu makro-posunu.

Skupina přezkoumala FLI ve druhém čtvrtletí roku 2022 podle zveřejněných prognóz pro základní, příznivý a nepříznivý scénář. Skupina se rozhodla ponechat 40% pravděpodobnost přiřazenou k základní prognóze z důvodu nestabilního vývoje geopolitické situace – války na Ukrajině. FLI se ve třetím čtvrtletí nezměnil, k další kontrole došlo ve čtvrtém čtvrtletí.

V prosinci 2021 byla specifická situace pandemie covid-19 řešena ve FLI prostřednictvím zpoždění makroekonomických proměnných v parametrech úvěrového rizika, tj. proměnné roku 2020 a 2021 byly zahrnuty jako dodatečné prediktory pro budoucí hodnoty parametrů úvěrového rizika. S ohledem na zlepšení situace (očekává se, že nové varianty včetně omikronu jsou nakažlivější, ale s nižší hospitalizací) se Skupina rozhodla aktualizovat FLI na základě prognóz na roky 2022-2024, tj. není aplikováno žádné zpoždění; Skupina se však rozhodla přepsat posuny FLI vytvořené makroekonomickým modelem pro retailové portfolio. Technicky byla provedena úprava koeficientů β_0 (intercept) a β_1 (dummy proměnná rozlišuje zajištěnou / nezajištěnou část portfolio PI a WBMEG – bytová družstva pro MSE) pro průměrnou PD predikovanou pro rok 2022. Důvody pro přepsání jsou:

- makroekonomický model pro prognózování PD pro maloobchod nezahrnuje inflaci, silně rostoucí ceny energií a zvýšené úrokové sazby, a proto byly vytvořené prognózované PD z modelu považovány za nerealisticky nízké a neodrážejí všechna budoucí rizika.
- obecně Skupina není schopna podrobně sledovat jednotlivé klienty v retailu, a proto vzhledem k ekonomické nejistotě nebylo snížení PD ospravedlnitelné.

Níže uvádíme scénáře použité pro výpočet ECL a také nejnovější dostupné prognózy růstu HDP.

Základní, pozitivní a negativní scénář růstu HDP

	Scénář	Pravděpodobnostní váhy		Růst HDP v %			
		2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
	Příznivý	1 %	1 %		3,4	6,2	5,9
Česká republika	Základní	40 %	40 %	2,3	0,9	3,7	3,4
	Nepříznivý	59 %	59 %		-4,9	-0,3	0,9
2021		2020	2021-2023	2020	2021	2022	2023
	Příznivý	11 %	11 %		4,1	5,7	6,4
Česká republika	Základní	40 %	40 %	-5,8	2,4	4,0	4,7
	Nepříznivý	49 %	49 %		-2,3	0,5	1,8

		Pravděpodobnostní váhy		Nezaměstnanost v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
	Příznivý	1 %	1 %		2,6	2,6	2,6
Česká republika	Základní	40 %	40 %	2,4	3,5	3,5	3,5
	Nepříznivý	59 %	59 %		4,3	5,3	5,2

		Pravděpodobnostní váhy		Reálné mzdy v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
	Příznivý	1 %	1 %		9,3	2,6	2,7
Česká republika	Základní	40 %	40 %	-10,7	3,2	2,6	2,7
	Nepříznivý	59 %	59 %		-2,5	2,6	2,7

		Pravděpodobnostní váhy		Maloobchodní příjmy v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
	Příznivý	1 %	1 %		3,8	3,6	2,9
Česká republika	Základní	40 %	40 %	-5,8	0,8	3,6	2,9
	Nepříznivý	59 %	59 %		-2,1	3,6	2,9

		Pravděpodobnostní váhy		Inflace v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
	Příznivý	1 %	1 %		-1,3	1,8	2,0
Česká republika	Základní	40 %	40 %	23,8	2,0	1,8	2,0
	Nepříznivý	59 %	59 %		5,0	1,8	2,0

Výše uvedená tabulka ukazuje použité scénáře na konci roku 2022 a pro předchozí rok 2021. Zatímco pravděpodobnost základního scénáře zůstala nezměněna, pravděpodobnost nepříznivého scénáře byla zvýšena na 59 % (v červnu 2022). Vnější makroekonomické predikce se v průběhu roku (a na konci roku 2022) neustále zhoršovaly. Kromě toho byla zdůrazněna protiinflační rizika základních prognóz kvůli současné geopolitické situaci a zpřísnování měnové politiky. Pro Skupinu by navíc materializace nepříznivého scénáře přinesla mnohem vyšší vliv na alokaci ECL, než by přineslo naplnění příznivého scénáře.

Tyto problémy jsme řešili prostřednictvím dvou úprav modelu makro posunu FLI:

- zahrnutí komplexního scénáře zátěžového testu do tvorby scénáře poklesu FLI;
- přiřazení 59% váhy scénáře scénáři poklesu.

Skupina si uvědomuje další výzvy způsobené ESG riziky. Skupina v současnosti analyzuje, jak lze tato rizika začlenit do výpočtu ECL. V rámci Posouzení významnosti rizika jsou klimatická a environmentální rizika celkově hodnocena jako střední, a proto jsou klasifikována jako významná, ale očekává se, že budou mít větší dopad na úvěrové riziko ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Skupina proto krátkodobě nezahrnula do výpočtu ECL k 31. prosinci 2022 dodatečné overlays pro ESG rizika.

Kolektivní hodnocení

Od září 2022 Skupina kromě standardního hodnocení SICR aplikovala pravidla pro overlays stupně, tj. přechod do Stupně 2 na základě předem definovaných charakteristik portfolia, kvůli nejistotě způsobené pandemií covid-19, válkou na

Ukrajíně a energetickou krizí. Tento přístup byl sladěn se všemi dotčenými subjekty a obchodními liniemi a schválen příslušnými řídicími orgány Skupiny.

Efekt COVID-19

Pandemie covid-19 způsobila vysokou nejistotu v globální ekonomice a na globálních trzích. Sociální distanc a restrikce vlád včetně lockdownů vedly k ekonomickému zpomalení a výraznému poklesu výnosů napříč odvětvími. Stát podporoval občany i firmy různými bezprecedentními balíčky státní podpory (např. státní záruky, dočasná státní podpora zaměstnanců, aby nedocházelo k jejich propouštění, finanční prostředky v případě nouze pro živnostníky a mikropodniky) a programy moratorií. I když tato opatření zmírňují negativní ekonomické dopady, komplikují včasnou identifikaci možného zhoršení úvěrových portfolií.

Dopad na podnikání

V březnu 2020 zahájily obchodní divize i divize řízení rizik společnou iniciativu, jejímž cílem bylo rychle poskytnout harmonizované pokyny zacílené na jednotlivá průmyslová odvětví. Tyto pokyny odrážely změněné ekonomické prostředí. Odvětví a pododvětví byla rozdělena na základě očekávaných dopadů covid-19 na kritická, s vysokým, středním a nízkým dopadem. Při rozdělování odvětví do těchto kategorií bylo přihlíženo k podpůrným analýzám, ke zpětné vazbě shromážděné ze schůzek s klienty a k tzv. single name analýzám, prováděným jak centrálně, tak i v jednotlivých společnostech v rámci Skupiny.

Tyto kategorizace jsou pravidelně revidovány na základě dvanáctiměsíčních klouzavých prognóz, aby byl zohledněn aktuální vývoj. Poslední revize byla provedena v květnu 2022 a vedla k lepší kategorizaci pro cestovní ruch a hotely. Tato kategorizace spolu s informacemi o uplatněných opatření státní podpory byla základem covid-19 overlays pravidel. Mezitím však významná většina (vládních) podpůrných opatření vypršela, aniž by to mělo výrazný negativní dopad na kvalitu portfolia. Proto Skupina přestala používat covidové heatmapy v listopadu 2022. Většina covid-19 overlays pro portfolio soukromých osob byla uvolněna v červenci 2022.

Válka na Ukrajině

Ukrajinsko-ruská válka zesílila výzvy pro rizikové i obchodní divize: nárůst cen energií na jedné straně a narušení dodavatelských řetězců na straně druhé. První z nich měly dopad na různá průmyslová odvětví, zejména na ta s energeticky náročnými výrobními procesy, ale také na segmenty s vysokým podílem palivových nákladů. Problémy s dodavatelskými řetězci jsou řízeny dotčenými klienty různými opatřeními, jejichž cílem je zajistit obchodní činnost a likviditu (mimo jiné: aktivní řízení pracovního kapitálu, cílené zásobování, přizpůsobování výstupu, nová jednání s odběrateli atd.), v některých případech také zajištění záložního/likvidního financování. Výše zmíněný vývoj se odráží v pravidelných aktualizacích průmyslových strategií.

V červnu 2022 Skupina zavedla pravidla pro overlays stupňů kvůli válce na Ukrajině (UA válečné overlays) jako kombinaci odvětví s korelací s hospodářským poklesem (cyklická odvětví) a jednorocní IFRS PD. Tato pravidla byla definována nad rámec stávajících kritérií uvedených v části „Výrazné zvýšení stanovení úvěrového rizika – kvalitativní kritéria“ (identifikace Stupně 2 na základě signálu včasného varování a negativních informací o geopolitickém riziku v březnu 2022). Níže uvedená tabulka ukazuje objemy pro kategorii cyklických odvětví.

Kromě cyklických odvětví zavedla Skupina od září 2022 další energetické overlays stupně kvůli stávajícím deformacím na energetickém trhu s dopady na dostupnost a cenu plynu/energie. Byly zjištěny dvojí účinky. Účinky přidělování/nedostatku plynu na klienty v důsledku energeticky náročných výrobních procesů, nebo spoléhání se na plyn jako primární vstup v jejich výrobních procesech. Zranitelnost je způsobena závislostí na plynu, (omezenými) možnostmi substituce a důsledky substituce na finanční, zajišťovací a cenové mechanismy. V rámci průmyslu byly jako nejvíce postižené označeny sektor energetiky, chemická odvětví a odvětví zabývající se zpracováním kovů. Všechny společnosti patřící do energetického sektoru, jako celého odvětví, mohou být potenciálně ovlivněny masivními nedostatky a deformacemi na současném energetickém trhu: kolísání cen, margin calls, cenové stropy, nepříznivé povětrnostní podmínky pro vodní elektrárny, smlouvy s pevným odběrem (uvádění odběratelů v ohrožení při zastavení a/nebo omezení výrobců obnovitelné energie profitující z vyšších cen), mimořádné daně atd. Všichni zákazníci patřící do těchto odvětví /

pododvětví byli migrováni do Stupně 2. Výjimky z těchto migrací jsou povoleny na základě individuální kontroly a dokumentace. Skupina se rozhodla o tyto výjimky nežádat.

Zvyšování úrokových sazeb spolu s bezprecedentním nárůstem inflace může představovat hrozbu pro klienty v segmentu soukromých osob. 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 úvěry převedeny do Stupně 2.

Expozice vůči úvěrovému riziku a opravné položky na úvěrové ztráty dle odvětví a IFRS 9 - cyklická odvětví

V mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Expozice s úvěrovým rizikem (AC a FVOCI)	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Celkem	Opravné položky na úvěrové ztráty
2022								
Přírodní zdroje a komodity	30 554	26 613	2 421	60	59 647	9 971	69 618	-2 530
z toho cyklické	1 077	14 255	1 622	18	16 973	4 429	21 402	-1 585
Energetika	643	46 949	88	104	47 784	11 693	59 477	-770
Konstrukce a stavební materiály	24 737	5 811	786	120	31 454	29 389	60 843	-1 091
z toho cyklické	21 461	5 190	672	73	27 396	25 731	53 128	-907
Automobilový průmysl	26 264	4 059	930	6	31 259	4 930	36 189	-917
z toho cyklické	23 960	3 487	840	6	28 294	4 775	33 069	-791
Cyklické spotřební zboží	26 267	7 062	1 226	299	34 854	5 709	40 563	-1 500
Necyklické spotřební zboží	32 687	3 344	288	109	36 429	3 796	40 224	-412
Stroje	13 876	2 099	1 158	103	17 235	7 221	24 457	-1 144
z toho cyklické	12 587	1 997	1 141	102	15 827	5 597	21 424	-1 111
Doprava	23 879	1 144	296	133	25 453	5 372	30 825	-313
z toho cyklické	8 962	652	136	131	9 881	1 089	10 971	-91
TMT; Telekomunikace, médiu, technologie, papír a obaly	17 836	1 659	671	7	20 173	2 543	22 716	-514
z toho cyklické	2 377	242	41	0	2 660	509	3 169	-31
Zdravotní péče a služby	18 111	3 014	390	4	21 519	1 476	22 995	-564
z toho cyklické	4 961	1 506	134	0	6 600	383	6 983	-249
Hotely, herní a zábavní průmysl	12 749	4 640	1 142	169	18 700	1 490	20 190	-1 119
z toho cyklické	12 749	4 640	1 142	169	18 700	1 490	20 190	-1 119
Nemovitosti	87 950	14 484	1 025	11	103 470	1 419	104 889	-1 700
z toho cyklické	85 580	13 912	985	11	100 488	1 406	101 894	-1 593
Veřejný sektor	642 719	1 732	0	0	644 451	3 324	647 774	-244
Finanční instituce	33 974	8 358	12	80	42 423	52 923	95 346	-314
Soukromé domácnosti	531 547	69 971	6 778	105	608 400	4	608 404	-9 335
Ostatní	41	0	0	0	42	0	42	-1
Celkem	1 523 833	200 940	17 210	1 311	1 743 294	141 258	1 884 552	-22 469
z toho cyklické (včetně cyklického spotřebního zboží)	199 981	52 944	7 938	810	261 673	51 118	312 792	-8 978

2021

V mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Expozice s úvěrovým rizikem	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Celkem	Opravné položky na úvěrové ztráty
					(AC a FVOCI)			
Zemědělství a lesnictví	21 228	3 723	817	24	25 791	158	25 949	-893
Těžební průmysl	636	101	6	0	742	1	744	-13
Z toho: významné riziko	60 234	17 138	2 949	408	80 730	5 484	86 214	-3 272
Zpracovatelský průmysl	3 079	3 381	1 132	188	7 780	94	7 874	-1 193
Z toho: významné riziko	16 909	5 177	96	72	22 254	313	22 567	-325
Energetika a vodní hospodářství	15 505	1 631	539	75	17 751	13 192	30 944	-803
Stavebnictví	53 016	8 903	2 433	227	64 579	2 296	66 875	-2 665
Obchod	5 953	3 527	500	94	10 074	500	10 574	-616
Z toho: významné riziko	22 250	10 183	336	160	32 929	924	33 853	-545
Doprava a komunikace	5 587	4 929	21	159	10 696	325	11 020	-171
Z toho: významné riziko	1 577	6 042	557	21	8 197	71	8 268	-546
Pohostinství a ubytování	383	5 567	536	0	6 486	71	6 557	-545
Z toho: významné riziko	401 502	4 049	65	0	405 616	18 494	424 110	-388
Finanční a pojišťovací služby	105 776	17 529	898	42	124 246	210	124 456	-1 733
Realitní a ubytovací služby	9 744	475	0	20	10 240	45	10 285	-33
Sektor Služeb	19 038	7 572	1 384	175	28 168	667	28 835	-1 444
Z toho: významné riziko	7 035	2 846	557	68	10 506	37	10 542	-583
Veřejná správa	351 154	17 593	0	0	368 747	1 039	369 786	-234
Školství, zdravotnictví a umění	5 734	1 732	152	2	7 620	338	7 957	-237
Z toho: významné riziko	3 100	1 310	67	2	4 479	338	4 817	-118
Domácnosti	506 677	38 093	7 093	88	551 951	0	551 951	-8 654
Ostatní	747	0	0	0	747	0	747	-5
Celkem	1 581 983	139 466	17 325	1 294	1 740 068	43 189	1 783 257	-21 756
Z toho: významné riziko	34 881	22 037	2 812	531	60 260	1 410	61 671	-3 259

Vliv na očekávanou úvěrovou ztrátu

Níže uvedené analytické tabulky představují vliv portfolio overlays a FLI na přesun expozic do Stupně 2 a na následné zvýšení ECL. Simulují citlivosti vůči základnímu, příznivému a nepříznivému scénáři.

ECL alokované kvůli covid-19 overlays ve výši 446 mil. Kč na konci roku 2021 bylo v prosinci 2022 plně rozpuštěno vzhledem k aktualizaci heat mapy (kategorizace na kritická, vysoce, střední a nízkoriziková odvětví), stažení informací o moratoriích z overlays pravidel a částečně kvůli překrývání s overlays kvůli válce na Ukrajině. Zároveň se expozice ve Stupni 2 kvůli covid-19 overlays snížila z 17 806 mil. Kč v prosinci 2021 na nulu v prosinci 2022.

Expozice ve Stupni 2 v důsledku aplikace pravidel pro overlays kvůli konfliktu na Ukrajině činila pro cyklická průmyslová odvětví v prosinci 2022 20 531 mil. Kč a 50 854 mil. Kč pro energetické, kovozpracující a chemické overlays s dodatečnou

alokací ECL ve výši Kč 807 mil. pro cyklická odvětví a 327 mil. Kč pro energetické, kovozpracující a chemické overlays. Expozice ve Stupni 2 se navíc v prosinci 2022 zvýšila o 31 002 mil. Kč u overlays pro soukromé osoby s dodatečnou alokací ECL ve výši 382 mil. Kč.

Jak je popsáno výše, FLI byly přehodnoceny na základě aktuálních makro scénářů v posledním čtvrtletí roku 2022. Vlivy inflace a/nebo zvýšených úrokových sazeb částečně kompenzovaly zpoždění z krize covid-19. Expozice ve Stupni 2 jsou proto kvůli FLI k 31. prosinci 2022 vyšší o 17 242 mil. Kč s dodatečnou alokací ECL ve výši 2 109 mil. Kč (Expozice ve Stupni 2 ve 2021: 21 684 mil. Kč, ECL: 2 694 mil. Kč).

Prospektivní informace (FLI) a overlays

Dopad FLI a overlays na expozici úvěrového rizika (CRE)

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		COVID-19	z toho dopad do Stupně 2 vlivem			Efekt vlivem FLI
	Stupeň 1	Stupeň 2		UA války Cyklické odvětví	UA války Energetika, kovozpracující a chemický průmysl	UA války Soukromé domácnosti	
2022							
CRE	1 523 833	200 940	0	20 531	50 854	31 002	17 242
2021							
CRE	1 581 983	139 466	17 806	0	0	0	21 684

Dopad FLI a overlays na opravné položky k úvěrovým ztrátám (CLA)

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		COVID-19	z toho dopad do CLA vlivem			Efekt vlivem FLI
	Stupeň 1	Stupeň 2		UA války Cyklické odvětví	UA války Energetika, kovozpracující a chemický průmysl	UA války Soukromé domácnosti	
2022							
CLA	-2 377	-8 015	0	-807	-327	-382	-2 109
2021							
CLA	-2 441	-6 555	-446	0	0	0	-2 694

Analýza scénáře - různé pravděpodobnosti selhání (PD)

Simulace scénáře představuje analýzy citlivosti, které berou v úvahu pouze změny způsobené různými hodnotami PD, pokud základní, příznivý nebo nepříznivý scénář FLI měl 100% váhu. Citlivosti těchto scénářů jsou vypočteny 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 namísto aktuálně používaného pravděpodobnostně váženého scénáře by vedlo ke snížení expozice ve Stupni 2 o 6 492 mil. Kč (2021: 8 029 mil. Kč), což by vedlo k poklesu ECL o 582 mil. Kč (2021: 397 mil. Kč).

Nepříznivý scénář by vedl k dodatečné migraci expozice do Stupně 2 ve výši 6 293 mil. Kč ve srovnání s pravděpodobnostně váženým FLI (2021: 8 788 mil. Kč), což by vedlo ke zvýšení ECL o 494 mil. Kč (2021: 480 mil. Kč).

Dopad různých scénářů na expozici vůči úvěrovému riziku (CRE) ve Stupni 2

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Bod v čase (před FLI přesuny)	Simulovaný dopad do Stupně 2		
	Stupeň 1	Stupeň 2		Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2022						
CRE	1 523 833	200 940	-17 242	-14 492	-6 492	6 293
2021						
CRE	1 581 983	139 466	-21 684	-10 332	-8 029	8 788

Dopad různých scénářů na výši opravných položek na úvěrové ztráty (CLA)

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Bod v čase (před FLI přesuny)	Simulovaný dopad do CLA		
	Stupeň 1	Stupeň 2		Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2022						
CLA	-2 377	-8 015	2 109	1 421	582	-494
2021						
CLA	-2 441	-6 555	2 694	554	397	-480

Struktura opravných položek a rezerv k úvěrovým ztrátám

v mil. Kč	2022	2021
Opravné položky k úvěrovým ztrátám	-21 003	-20 192
Rezervy k úvěrovým příslibům a finančním zárukám	-1 114	-1 197
Rezervy a jiné přísliby	-352	-367
Celkem	-22 469	-21 756

Opravné položky k úvěrovým ztrátám, ztrátám z úvěrových příslibů a finančním zárukám se počítají na základě požadavků IFRS 9, zatímco rezervy na veškeré jiné přísliby podléhají IAS 37.

40 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expozice s úlevou)**Přehled**

Restrukturalizací se rozumí smluvní úprava kterékoli z podmínek splácení úvěru klienta, včetně doby splatnosti, úrokové sazby, poplatků, splatné částky jistiny nebo jejich kombinace. Restrukturalizací může být restrukturalizace podniků (v retailovém segmentu), obchodní renegociace (v korporátním segmentu) nebo forbearance (např. úleva kvůli finančním potížím) v souladu s požadavky EBA v obou segmentech.

Restrukturalizace a renegociace

Restrukturalizace jako restrukturalizace podniků v retailovém segmentu nebo jako obchodní renegociace v korporátním segmentu je potenciálním a účinným nástrojem pro udržení klienta zahrnující vyjednání nových cen nebo nabídku dalšího úvěru nebo obojí, aby si Skupina udržela hodnotnou a dobrou klientelu.

Forbearance (expozice s úlevou)

Definice „expozice s úlevou“ (forbearance) je obsažena v nařízení (EU) 2015/227. Restrukturalizace se považuje za forbearance, pokud zahrnuje úlevu klientovi, který čelí nebo bude čelit finančním potížím při plnění svých smluvních finančních závazků. Další definice a podrobnosti viz čl. 47b nařízení o kapitálových požadavcích.

Největší část těchto forbearance opatření je stanovena a monitorována lokálními odděleními pro vymáhání dle interních předpisů a standardů pro work-out. Forbearance opatření jsou definována jako kvalitativní spouštěcí mechanismus v konceptu SICR podle interních předpisů Skupiny.

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;
- klientovi se zvýšila pravděpodobnost selhání.

Expozice s úlevou (forbearance) se posuzuje na úrovni úvěrové smlouvy a týká se pouze expozice, na kterou byla sjednána úleva, a vylučuje jakoukoli jinou expozici, kterou může klient mít, pokud na takovou expozici nebyla úleva aplikována.

Úleva znamená, že je splněna některá 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;
- úprava smlouvy zahrnuje úplné nebo částečné zrušení dluhu (částečným) odpisem;
- aktivace klauzule o expozici s úlevou vložené do smlouvy;
- jakékoli vzdání se významných finančních nebo nefinančních kovenantů.

Forbearance může iniciovat Skupina nebo klient (z důvodu ztráty zaměstnání, nemoci atd.). Úleva může mít formu snížení splátek, prodloužení splatnosti úvěru, změny splátkového kalendáře pro platby úroků, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení nebo změny splátek revolvingového úvěru a/nebo další.

Forbearance opatření se dělí a vykazují jako:

- performing forbearance – výkonná/splácená forbearance (vč. performing forbearance ve zkušební době, tj. v době kdy byla přesunuta z nevýkonné forbearance expozice);
- non-performing forbearance – nevýkonná/nespłácená forbearance (vč. prodlení se selháním; od října 2019 je definice non-performing forbearance shodná s defaultem).

Forbearance expozice se považují za výkonné/splácené (performing), když:

- expozice v době rozšíření nebo žádosti o úlevu neměla status nevýkonné/nespłácené expozice;
- udělení úlevy nevedlo ke klasifikaci expozice jako nevýkonné (expozice v selhání).

Výkonné/splácené expozice s úlevou se stávají nevýkonnými, pokud je během sledovaného období minimálně dvou let splněna jedna z následujících klasifikačních podmínek:

- 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/nesplácená 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 expozice 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.

Klasifikaci forbearance expozice jako nevýkonné/nesplácené expozice s úlevou lze zrušit a reklasifikovat jako výkonnou ve zkušební době, jsou-li splněny všechny následující podmínky:

- 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;
- klient není klasifikován jako v selhání podle definice selhání;
- retailoví klienti: klient prokázal schopnost dodržovat podmínky některým z následujících způsobů:
- klient nikdy během 12 měsíců před reklasifikací nebyl v prodlení více než 30 dnů a neexistuje žádná delikventní částka;
- klient splatil celou částku po splatnosti nebo odepsanou částku (pokud nějaká byla).
- korporátní klienti: v pravidelných splátkách byla splacena významná částka, analýza finančního vývoje klienta neukazuje žádná rizika ohledně budoucího dodržování podmínek stanovených v rámci post forbearance. Klient navíc nikdy nebyl po splatnosti více než 30 dní během 12 měsíců před reklasifikací a neexistuje žádná delikventní částka.

V korporátním segmentu vede přiznání forbearance opatření ke sledování účtu oddělením pro vymáhání. Největší část těchto forbearance opatření je stanovena a monitorována lokálními odděleními pro vymáhání dle interních předpisů a standardů pro work-out. Forbearance opatření jsou definována jako kvalitativní spouštěcí mechanismus v konceptu SICR podle interních předpisů Skupiny.

Definice selhání

Výchozí definice jsou v souladu s pokyny EBA pro uplatňování definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013 EBA a nařízením Komise EU 2018/171 ze dne 19. října 2017 o doplnění nařízení (EU) Evropského parlamentu a Rady č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro prahovou hodnotu významnosti pro úvěrové závazky 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.

Vystavení úvěrovému riziku, expozice s úlevou a úvěrové ztráty

V mil. Kč	Úvěry a pohledávky	Dluhové cenné papíry	Ostatní pozice	Úvěrové přísliby	Celkem
2022					
Hrubá expozice	1 202 720	379 072	73 146	229 614	1 884 552
z toho hrubá expozice s úlevou	6 243	0	0	107	6 350
Výkonná expozice	1 184 995	379 072	72 546	228 683	1 865 296
z toho výkonná expozice s úlevou	1 926	0	0	1	1 927
Opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice	-9 353	-188	-304	-552	-10 397
z toho opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice s úlevou	-203	0	0	0	-203
Nevýkonná expozice	17 725	0	600	931	19 256
z toho nevýkonná expozice s úlevou	4 317	0	0	107	4 423
Opravné položky na úvěrové ztráty z nevýkonné expozice	-11 461	0	-410	-200	-12 072
z toho opravné položky na úvěrové ztráty z nevýkonné expozice s úlevou	-2 767	0	0	-52	-2 820
2021					
Hrubá expozice	1 222 711	357 706	51 350	151 491	1 783 257
z toho hrubá expozice s úlevou	6 790	0	0	49	6 839
Výkonná expozice	1 204 705	357 706	50 718	151 051	1 764 179
z toho výkonná expozice s úlevou	1 278	0	0	1	1 279
Opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice	-9 016	-168	-272	-646	-10 103
z toho opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice s úlevou	-127	0	0	0	-127
Nevýkonná expozice	18 005	0	632	441	19 078
z toho nevýkonná expozice s úlevou	5 512	0	0	48	5 560
Opravné položky na úvěrové ztráty z nevýkonné expozice	-11 007	0	-398	-247	-11 653
z toho opravné položky na úvěrové ztráty z nevýkonné expozice s úlevou	-3 014	0	0	-43	-3 057

Typy expozic s úlevou

v mil. Kč	Hrubá expozice s úlevou	Úpravy pravidel a podmínek	Refinancování
2022			
Úvěry a pohledávky	6 243	6 240	3
Úvěrové přísliby	107	107	0
Celkem	6 350	6 347	3
2021			
Úvěry a pohledávky	6 790	6 763	27
Úvěrové přísliby	49	49	0
Celkem	6 839	6 812	27

Mezi úvěry a zálohy patří také leasingové, obchodní a jiné pohledávky.

41 Non-performing expozice s úvěrovým rizikem a opravné položky k úvěrovým ztrátám

Definice expozice úvěrového rizika, která je klasifikovaná jako nevýkonná (non-performing), je součástí popisu rizikových kategorií v sekci „Interní ratingový systém“. Rezervy na úvěrová rizika zahrnují specifické a portfoliové opravné položky a rezervy na záruky.

K 31. prosinci 2022 opravné položky k úvěrovým ztrátám (všechny stupně celkově) pokrývají 120,6 % (2021: 115,5 %) vykazovaných nevýkonných rozvahových a podrozvahových expozic vůči úvěrovému riziku. Pro část nevýkonných expozic s úvěrovým rizikem, které nejsou pokryty opravnými položkami, se Skupina domnívá, že disponuje dostatečným množstvím zástav a ostatních očekávaných inkas.

V průběhu roku 2022 vzrostly nevýkonné expozice v rámci úvěrového rizika o 178 mil. Kč (2021: nárůst o 1 119 mil.), tj. o 0,9 % (2021: 6,2 %). Opravné položky ke ztrátám z úvěrů a pohledávek spolu s rezervami ke ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk se zvýšily o 727 mil. Kč (2021: nárůst o 328 mil. Kč), tj. o 3,4 % (2021: 1,6 %).

Následující tabulky zachycují pokrytí nevýkonných expozic vůči úvěrovému riziku opravnými položkami (bez zohlednění zajištění) k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021. 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 úvěrová expozice dělená celkovou expozicí s úvěrovým rizikem, zatímco poměr pokrytí NPE (vyjma zajištění) je vypočten jako opravné položky k úvěrovým ztrátám k nevýkonným expozicím s úvěrovým rizikem. Zajištění nebo ostatní inkasa nejsou brány v potaz.

Nevýkonné (Non-performing) expozice s úvěrovým rizikem dle odvětví a krytí opravnými položkami k úvěrovým ztrátám a druhů zajištění

V mil. Kč	Non-performing		Expozice s úvěrovým rizikem		Opravné položky k úvěrovým ztrátám	Zajištění pro NPE		Poměr NPE		NPE krytí (vyjma zajištění)	Poměr zajištění NPE	
	Celkem	AC a FVOCI	Celkem	AC a FVOCI	AC a FVOCI	Celkem	AC a FVOCI	Celkem	AC a FVOCI	AC a FVOCI	Celkem	AC a FVOCI
2022												
Drobná klientela (retail)	8 764	8 763	665 292	665 137	-12 422	2 098	2 098	1,3 %	1,3 %	141,8 %	23,9 %	23,9 %
Korporátní klientela	10 461	9 546	526 382	438 379	-9 368	3 647	3 647	2,0 %	2,2 %	98,1 %	34,9 %	38,2 %
Segment Skupinových trhů	1	1	63 439	16 471	-257	0	0	0,0 %	0,0 %	19554,5 %	0,0 %	0,0 %
ALM & LCC	30	30	629 440	623 307	-69	12	12	0,0 %	0,0 %	231,9 %	38,9 %	39,2 %
Celkem	19 256	18 340	1 884 552	1 743 294	-22 117	5 757	5 757	1,0 %	1,1 %	120,6 %	29,9 %	31,4 %
2021												
Drobná klientela (retail)	9 504	9 503	645 846	645 729	-12 294	2 385	2 385	1,5 %	1,5 %	129,4 %	25,1 %	25,1 %
Korporátní klientela	9 499	8 935	413 487	389 017	-8 786	3 024	3 024	2,3 %	2,3 %	98,3 %	31,8 %	33,8 %
Segment Skupinových trhů	61	61	21 537	7 093	-262	55	55	0,3 %	0,9 %	431,4 %	90,1 %	90,1 %
ALM & LCC	14	14	702 387	698 229	-47	0	0	0,0 %	0,0 %	336,1 %	0,0 %	0,0 %
Celkem	19 078	18 513	1 783 257	1 740 068	-21 389	5 464	5 464	1,1 %	1,1 %	115,5 %	28,6 %	29,5 %

42 Úvěry a pohledávky poskytnuté klientům

Úvěry a pohledávky poskytnuté klientům

Níže uvedené tabulky zachycují strukturu klientských úvěrových portfolií, vyjma poskytovaných úvěrů centrálním bankám a úvěrovým institucím, v členění podle jednotlivých kategorií. Úvěry a pohledávky klientů zahrnují:

- Úvěry a pohledávky 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 k úvěrovým ztrátám a IFRS 9;

Hodnoty jsou prezentovány v hrubé účetní hodnotě bez opravných položek a zajištění.

Úvěry a jiné pohledávky za klienty podle odvětví a kategorie rizikovosti

v mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonné	Celkem
2022					
Drobná klientela (retail)	540 779	25 919	14 500	8 614	589 812
Korporátní klientela	230 118	84 212	14 151	9 081	337 562
Segment Skupinových trhů	3 260	27	0	0	3 287
ALM&LCC	1 875	2 092	0	30	3 996
Celkem	776 031	112 250	28 652	17 725	934 657
2021					
Drobná klientela (retail)	496 918	26 815	15 615	9 416	548 765
Korporátní klientela	215 860	68 332	11 148	8 514	303 855
Segment Skupinových trhů	2 680	89	19	0	2 787
ALM&LCC	901	562	6	14	1 483
Celkem	716 359	95 799	26 787	17 945	856 889

Stupně 1 a 2 nezahrnují znehodnocené úvěry a pohledávky, zatímco Stupeň 3 tyto úvěry a pohledávky zahrnuje. POCI (zakoupený nebo vzniklý úvěr se ztrátou ze znehodnocení) se skládá z úvěrů, které již jsou znehodnoceny v okamžiku pořízení nebo vzniku.

Část úvěrů POCI v selhání činila 1 125 mil. Kč (2021: 1 188 mil. Kč), část, která nebyla v selhání, 177 mil. Kč (2021: 94 mil. Kč).

V následujících tabulkách jsou uvedeny nevýkonné/nesplácené úvěry poskytnuté klientům 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 nesplácené půjčky (NPL). Zahrnut je také poměr úvěrů v selhání, poměr krytí úvěrů v selhání (bez zajištění) a poměr zajištění úvěrů v selhání.

Nevýkonné úvěry a jiné pohledávky za klienty dle odvětví a krytí opravnými položkami k úvěrovým ztrátám

	Nevýkonné		Účetní hodnota úvěru za klienty(brutto)		Opravné položky k úvěrovým ztrátám	Zajištění pro NPL		Poměr NPL		NPL krytí (vyjma zajištění)	Poměr zajištění NPL	
V mil. Kč	Celkem	AC	Celkem	AC	AC	Celkem	AC	Celkem	AC	AC	Celkem	AC
2022												
Drobná klientela (retail)	8 614	8 614	589 812	589 793	-12 093	2 052	2 052	1,5 %	1,5 %	140,4 %	23,8 %	23,8 %
Korporátní klientela	9 081	9 081	337 562	337 562	-8 684	3 430	3 430	2,7 %	2,7 %	95,6 %	37,8 %	37,8 %
Segment Skupinových trhů	0	0	3 287	3 287	-3	0	0	0,0 %	0,0 %	1075,4 %	0,0 %	0,0 %
ALM&LCC	30	30	3 996	3 996	-30	12	12	0,7 %	0,7 %	100,9 %	39,2 %	39,2 %
Celkem	17 725	17 725	934 657	934 638	-20 810	5 493	5 493	1,9 %	1,9 %	117,4 %	31,0 %	31,0 %
2021												
Drobná klientela (retail)	9 416	9 416	548 765	548 765	-11 874	2 379	2 379	1,7 %	1,7 %	126,1 %	25,3 %	25,3 %
Korporátní klientela	8 514	8 514	303 855	303 855	-8 074	2 911	2 911	2,8 %	2,8 %	94,8 %	34,2 %	34,2 %
Segment Skupinových trhů	0	0	2 787	2 787	-5	0	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
ALM&LCC	14	14	1 483	1 483	-25	0	0	0,9 %	0,9 %	177,8 %	0,0 %	0,0 %
Celkem	17 945	17 945	856 889	856 889	-19 978	5 290	5 290	2,1 %	2,1 %	111,3 %	29,5 %	29,5 %

Celkové hrubé klientské úvěry, celkové nesplácené úvěry a celkový kolaterál zahrnují portfolia AC i FVPL.

Poměr NPL úvěrů a půjček zákazníkům se vypočítá vydělením hrubé účetní hodnoty nesplácených úvěrů klientům celkovou hrubou účetní hodnotou úvěrů klientům. V důsledku toho se liší od poměru NPE v části „Expozice vůči úvěrovému riziku“.

Poměr krytí nesplácených úvěrů se vypočítá vydělením opravných položek k celkové ztrátě hrubou účetní hodnotou nesplácených úvěrů klientům. Zajištění se nezohledňuje.

Úvěry a jiné pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě a krytí opravnými položkami k úvěrovým ztrátám dle odvětví a úpravy IFRS 9

V mil. Kč	Úvěry poskytnuté klientům					Opravné položky k úvěrovým ztrátám						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Nepodléhá IFRS 9 úpravám	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Krycí poměr stupeň 2	Krycí poměr stupeň 3	Krycí poměr POCI
2022												
Drobná klientela (retail)	497 605	83 493	8 517	178	19	1 150	5 327	5 575	41	6,4 %	65,5 %	22,8 %
Korporátní klientela	255 660	72 725	8 055	1 122	0	779	2 075	5 397	433	2,9 %	67,0 %	38,6 %
Segment skupinových trhů	3 286	1	0	0	0	2	1	0	0	93,2 %	98,2 %	60,2 %
ALM&LCC	3 967	0	28	2	0	10	0	19	1	0,0 %	67,0 %	64,5 %
Celkem	760 517	156 219	16 600	1 301	19	1 941	7 403	10 992	474	4,7 %	66,2 %	36,4 %
2021												
Drobná klientela (retail)	485 550	53 730	9 333	151	0	1 530	4 676	5 627	41	8,7 %	60,3 %	27,0 %
Korporátní klientela	239 257	56 057	7 410	1 131	0	898	1 876	4 851	449	3,3 %	65,5 %	39,7 %
Segment skupinových trhů	2 521	267	0	0	0	3	2	0	0	0,7 %	0,0 %	0,0 %
ALM&LCC	1 463	6	14	0	0	10	1	14	0	18,3 %	100,0 %	0,0 %
Celkem	728 791	110 060	16 757	1 282	0	2 441	6 555	10 492	490	6,0 %	62,6 %	38,2 %

43 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. 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.

Dále Skupina používá stresové testování neboli analýzu dopadu nepříznivého vývoje tržních rizikových faktorů na tržní hodnotu obchodního portfolia a tržně přeceňované části bankovního portfolia. Scénáře jsou konstruovány na základě historických zkušeností i na základě expertních názorů oddělení makroekonomických analýz. Stresové testování se provádí měsíčně a jeho výsledky jsou reportovány na Výbor pro řízení rizik na finančních trzích (FMRMC). Na pololetní bázi jsou v rámci rozšířeného stresového testování analyzovány dopady komplexního scénáře na fungování Skupiny a výsledky jsou reportovány 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 dílčí limity VaR pro jednotlivá obchodní místa. Hodnoty VaR obchodního portfolia jsou vypočteny v systému Group Market Risk System (MRS) na hladině spolehlivosti 99 % a pro dobu držení jednoho dne pomocí historické simulace založené na období dvou let. 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 na paralelním posunu výnosové křivky příslušného rizikového faktoru v rámci daného časového úseku do splatnosti. Všechny limity obchodních portfolií jsou schvalovány a měsíčně reportovány na Výbor pro řízení aktiv a pasiv.

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 99,92 %. Celkový VaR bankovního portfolia je následně alokován na jednotlivá subportfolia s přihlédnutím jak k perspektivě strategického řízení portfolia, tak k účetnímu zpracování portfolií. Tato portfolia jsou omezena a sledována na denní bázi pomocí hladiny spolehlivosti 99 % a jednoměsíčního období držení pomocí historické simulace založené na dvouleté historii.

Všechny limity bankovního portfolia jsou schvalovány a měsíčně hlášeny Výboru pro aktiva a pasiva.

Analýza tržního rizika

Následující tabulka shrnuje hodnoty VaR k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 za předpokladu 1 denní doby držení a hladině spolehlivosti 99 %.

V mil. Kč	Tržní riziko celkem	Úrokové riziko	Úvěrové riziko	Měnové riziko	Akciové riziko	Komoditní riziko	Riziko volatility
2022							
ČS celkem	1 492	1 484	154	0	0	0	0
Bankovní portfolio	1 486	1 478	154	0	0	0	0
Obchodní portfolio	6	6	0	0	0	0	0
2021							
ČS celkem	1 104	1 097	123	0	0	0	0
Bankovní portfolio	1 100	1 093	123	0	0	0	0
Obchodní portfolio	4	4	0	0	0	0	0

Úrokové riziko

Za úrokové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančních nástrojů z důvodu 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 řídí úrokové riziko bankovního portfolia monitorováním termínů změny úrokových sazeb (repricing dates) aktiv a závazků a zavádí modely vyjadřující potenciální dopady změn úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu Skupiny a na čistý úrokový výnos.

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 úrokového rizika bankovní knihy (Interest Rate Risk in Banking Book – 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.

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 úrokového rizika nástrojů obchodního portfolia je používán tzv. PVBP (present value of basis point – současná hodnota základního bodu) definovanou jako citlivost na úrokové sazby jednotlivých měn pro individuální portfolia úrokových produktů. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia na paralelním posunu příslušné výnosové křivky dané měny v rámci daného časového úseku do splatnosti. Systém PVBP limitu je stanoven pro jednotlivá portfolia úrokových produktů podle jednotlivých měn.

Následující tabulka je založena na expozici vůči úrokovým sazbám pro derivátové i nederivátové nástroje k rozvahovému dni. Model předpokládá fixní strukturu výkazu o finanční situaci podle úrokové citlivosti. Stanovené změny, které nastaly na začátku roku, jsou konstantní v průběhu vykazovaného období, tzn. model je založen na předpokladu, že prostředky uvolněné splacením nebo prodejem úročených aktiv a závazků budou reinvestovány do aktiv a závazků se stejnou úrokovou citlivostí a zbytkovou splatností. Používaná metoda výpočtu zohledňuje rovněž úvěrová rozpětí (credit spreads).

V mil. Kč	2023		2022	
	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry
CZK				
Výkaz zisku a ztráty	238	-161	1 562	-1 522
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-3 093	3 234	-2 689	2 823
EUR				
Výkaz zisku a ztráty	-100	120	-706	988
Ostatní úplný výsledek hospodaření	832	-882	961	-1 022

Tabulka ukazuje dopad do výkazu zisku a ztráty a do ostatního úplného výsledku hospodaření k Skupiny v případě, že výnosové křivky v CZK nebo EUR prudce vzrostly/poklesly o 100 bodů na začátku příslušného roku a ostatní úrokové sazby zůstaly beze změny.

Měnové riziko

Za měnové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje obchodního i bankovního portfolia z důvodu změn měnových kurzů („FX“). Skupina řídí toto riziko stanovením a monitorováním limitů otevřené devizové pozice, zahrnující také delta ekvivalenty měnových opcí. Expozice v cizí měně se primárně uskutečňují v Bance a v realitních společnostech v rámci Skupiny, jelikož vytvářejí většinu svých příjmů z pronájmu v EUR. Měnové riziko jiných subjektů Skupiny je omezené. Pokud jde o realitní společnosti, Skupina používá „inherentní“ zajištění, kdy společnosti vystavené měnovému riziku v důsledku příjmů z pronájmu v EUR jsou refinancovány úvěry v EUR.

Otevřená pozice Banky v cizí měně je řízena FX Deskem obchodního portfolia. Otevřená měnová pozice celkového bankovního portfolia je denně uzavírána s FX Deskem obchodního portfolia, stejně jako jsou uzavírána obchodní portfolia Trading desků, která nesmí udržovat otevřenou FX pozici. FX Desk obchodního portfolia pak řídí otevřenou měnovou pozici na základě schválených limitů citlivosti stanovených pro jednotlivé měny a limity FX VaR. Kromě toho jsou stanoveny limity citlivosti pomocí řeckých proměnných pro TB Desky, které nejsou denně uzavřeny s FX deskem a mají právo uzavírat opční smlouvy.

Riziko úvěrového rozpětí

Riziko úvěrového rozpětí je riziko nepříznivého pohybu reálné hodnoty finančních nástrojů způsobené změnou bonity emitenta vnímanou trhem. Skupina je vystavena riziku úvěrového rozpětí v souvislosti se svým portfoliem cenných papírů, a to jak v obchodní, tak v bankovním portfoliu.

Zajištění

Řízení tržních rizik spočívá v optimalizaci rizikové pozice Skupiny nalezením vhodného kompromisu mezi ekonomickou hodnotou rozvahy a předpokládanými výnosy. Rozhodnutí jsou založena na vývoji rozvahy, ekonomickém prostředí a výhledu, konkurenčním prostředí, reálné hodnotě rizika, vlivu na čistý úrokový výnos a vhodné úrokové a likviditní pozici.

44 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, kdy 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 strukturální riziko likvidity. Riziko platební neschopnosti je krátkodobé riziko, že Skupina nebude schopna plně a včas splnit stávající nebo budoucí platební závazky ekonomicky odůvodněným způsobem; strukturální 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 zátěžové testy, 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 (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 platební neschopnosti 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 likviditní pozici.

Skupina také předkládá svému regulátorovi výkaz o dodatečných monitorovacích nástrojích likvidity (Additional Liquidity Monitoring Metrics - ALMM), které doplňují již existující rizikové ukazatele ve formě několika detailních výkazů rizika 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 (ILAAP).

Všechny ukazatele likvidity a stav likvidity jsou pravidelně oznamovány a sledovány Výborem pro provozní likviditu (OLC). Na měsíční bázi je představenstvo informováno v rámci Asset Liability Committee (ALCO).

Pohotovostní plán financování zajišťuje nezbytnou koordinaci všech stran zapojených do procesu řízení likvidity v případě krize a je pravidelně revidován.

Analýza rizika likvidity

Na konci a během celého roku byly LCR i NSFR pro Banku výrazně nad regulačními a interními limity a potvrzují zdravou likviditní situaci banky. Komfortní stav likvidity potvrdily i další krátkodobé a dlouhodobé interní ukazatele likvidity.

Vyrovňovací kapacita

Skupina pravidelně monitoruje svá likvidní aktiva, která tvoří hotovost, přebytná minimální rezerva u centrálních bank, a nezatížená aktiva přijímaná centrální bankou. Tato aktiva lze v případě krize uvolnit v krátkodobém horizontu a použít k vyrovnaní peněžních výdajů.

Níže uvedená tabulka ukazuje strukturu vyrovňovací kapacity Skupiny podle termínu na konci roku 2022 a 2021:

V mil. Kč	Do 1 týdne	
	2022	2021
Hotovost přebytné rezervy	14 495	17 434
Likvidní aktiva	418 147	614 054
Vyrovňovací kapacita	432 642	631 489

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 2022 a 2021:

V mil. Kč	Účetní hodnoty	Smluvní peněžní toky	Do 1 měsíce	Od 1 do 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
2022						
Nederivátové závazky	1 453 161	1 457 384	1 245 708	132 827	56 608	22 242
Vklady bank	113 541	114 162	64 010	40 305	4 421	5 426
Vklady klientů	1 256 795	1 258 260	1 145 475	74 039	32 168	6 579
Emitované dluhové cenné papíry	76 657	78 794	30 055	18 483	20 019	10 237
Ostatní finanční závazky	6 168	6 168	6 168	0	0	0
Derivátové závazky	29 597	29 597	1 790	7 983	10 820	9 003
Podmíněné závazky	269 532	269 532	269 532	0	0	0
Finanční záruky	9 871	9 871	9 871	0	0	0
Neodvolatelné přísliby	259 661	259 661	259 661	0	0	0
Celkem	1 752 290	1 756 513	1 517 030	140 810	67 428	31 245
2021						
Nederivátové závazky	1 465 708	1 467 086	1 290 875	117 184	37 593	21 434
Vklady bank	49 695	49 572	13 714	27 986	4 558	3 315
Vklady klientů	1 184 543	1 185 977	1 103 918	44 073	32 039	5 947
Emitované dluhové cenné papíry	213 357	213 423	155 128	45 125	996	12 173
Ostatní finanční závazky	18 114	18 114	18 114	0	0	0
Derivátové závazky	15 392	15 402	767	3 060	5 572	6 003
Podmíněné závazky	185 094	185 094	185 094	0	0	0
Finanční záruky	8 230	8 230	8 230	0	0	0
Neodvolatelné přísliby	176 864	176 864	176 864	0	0	0
Celkem	1 666 195	1 667 582	1 476 736	120 244	43 165	27 437

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.

45 Operační riziko

Skupina definuje operační riziko v souladu s regulačními 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 Bank, 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 akcemi 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

46 Hmotný majetek, práva k užívání majetku a investiční nemovitost

Hmotný majetek

Hmotný majetek se oceňuje v pořizovací ceně snížené o oprávky a opravné položky z titulu snížení hodnoty. Výpůjční náklady na aktiva splňující stanovené podmínky jsou kapitalizovány do pořizovací ceny majetku.

Odpisy 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 vyazuje 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.

Hmotný majetek se odúčtuje při likvidaci (prodeji) nebo pokud existuje předpoklad, že jeho užívání nepřinese v budoucnu žádné ekonomické výhody. Zisk nebo ztráta z likvidace aktiva, vypočtené jako rozdíl mezi čistým výnosem z likvidace (prodeje) a účetní zůstatkovou hodnotou aktiva, se vykáže ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Právo k užívání majetku

Účetní pravidla pro leasing včetně práv k užívání majetku viz poznámka 49 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. Pokud vlastník nemovitost částečně užívá, bude zařazena jako investice do nemovitostí pouze v případě, že jím užívaná část je nevýznamná. Investice do pozemku a budov ve výstavbě, kde je očekávané použití stejné jako u investic do nemovitostí, jsou klasifikovány jako investice do nemovitostí.

Při prvotním zachycení jsou investice do nemovitostí oceněny pořizovací cenou včetně transakčních nákladů. Následně skupina tyto investice oceňuje pořizovací cenou sníženou o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Investice do nemovitostí se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Investice do nemovitostí“.

Výnosy z pronájmu se vykazují v položce „Výnosy z investic do nemovitostí a 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 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. Typickým případem jsou

investice do nemovitostí. Testování znehodnocení se provádí na úrovni peněžitovné jednotky (cash generating unit - CGU), ke které daný majetek patří.

Snížení hodnoty a jeho zrušení jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Vlastní hmotný majetek a investiční nemovitosti – pořizovací cena

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investiční nemovitosti
K 1. lednu 2021	18 353	3 696	2 504	24 553	3 830
Přirůstky (+)	714	180	311	1 205	60
Úbytky (-)	-295	-234	-473	-1 002	0
Převody (+/-)	27	-1 037	1 010	0	0
Aktiva držena k prodeji (-)	-297	0	0	-297	0
K 31. prosinci 2021	18 502	2 605	3 352	24 459	3 890
Přirůstky (+)	705	179	331	1 215	38
Úbytky (-)	-646	-240	-707	-1 593	0
Převody (+/-)	0	-38	40	2	0
Aktiva držena k prodeji (-)	-142	0	0	-142	0
K 31. prosinci 2022	18 419	2 507	3 016	23 941	3 928

Právo k užívání majetku – pořizovací cena

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	4 002	51	18	4 071
Přirůstky (+)	331	24	3	358
Úbytky (-)	-68	-10	0	-78
K 31. prosinci 2021	4 265	65	21	4 351
Přirůstky (+)	951	44	0	994
Úbytky (-)	-123	-8	-21	-152
K 31. prosinci 2022	5 090	100	0	5 190

Vlastní hmotný majetek a investiční nemovitosti – oprávk

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investiční nemovitosti
K 1. lednu 2021	-10 780	-2 393	-1 698	-14 871	-1 548
Odpisy (-)	-538	-111	-310	-959	-68
Úbytky (+)	249	218	468	935	0
Znehodnocení (-)	-407	0	0	-407	-53
Zrušení znehodnocení (+)	34	0	0	34	0
Převody (+/-)	-24	438	-415	0	0
Aktiva držaná k prodeji (+)	266	0	0	266	0
Měnové změny	-5	-2	-29	-37	0
K 31. prosinci 2021	-11 205	-1 850	-1 984	-15 039	-1 669
Odpisy (-)	-548	-107	-328	-983	-67
Úbytky (+)	293	230	683	1 207	0
Znehodnocení (-)	-342	0	0	-342	-389
Aktiva držaná k prodeji (+)	133	0	0	133	0
Měnové změny	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2022	-11 669	-1 726	-1 629	-15 024	-2 125

Právo k užívání majetku – oprávk

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	-980	-24	-14	-1 018
Odpisy (-)	-555	-20	-5	-580
Úbytky (+)	29	10	0	38
Oprávk	-10	0	0	-10
K 31. prosinci 2021	-1 516	-34	-19	-1 569
Odpisy (-)	-566	-22	-2	-590
Úbytky (+)	55	7	21	84
K 31. prosinci 2022	-2 027	-49	0	-2 076

Účetní hodnota

Vlastní hmotný majetek a investiční nemovitosti

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investiční nemovitosti
K 31. prosinci 2021	7 296	755	1 368	9 419	2 221
K 31. prosinci 2022	6 749	780	1 388	8 917	1 803

Účetní hodnota vlastního hmotného majetku (kategorie Zařízení / ostatní dlouhodobá aktiva) zahrnuje nemovitosti ve výši 316 mil. Kč (2021: 416 mil. Kč), které jsou předmětem operativního leasingu.

Právo k užívání majetku - hmotný majetek a investiční nemovitosti

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investiční nemovitosti
K 31. prosinci 2021	2 750	31	2	2 783	0
K 31. prosinci 2022	3 064	53	0	3 114	0

Vlastní hmotný majetek a investiční nemovitosti – účetní hodnota

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Skupinou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem	Investiční nemovitosti
K 1. lednu 2021	10 595	1 330	810	12 735	2 282
K 31. prosinci 2021	10 046	786	1 370	12 201	2 221
K 31. prosinci 2022	9 813	833	1 388	12 031	1 803

Reálná hodnota nefinančních aktiv

V mil. Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Kótované tržní ceny na aktivních trzích - Úroveň 1	Ceny dle oceňovacích modelů na základě zjištěných dat z trhu - Úroveň 2	Ceny dle oceňovacích modelů na základě vstupu nezjistitelných z trhu - Úroveň 3
2022					
Aktiva jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze					
Investice do nemovitostí	1 803	1 818	0	0	1 818
2021					
Aktiva jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze					
Investice do nemovitostí	2 282	2 282	0	0	2 282

V roce 2022 činil příjem z pronájmu investičního majetku 184 mil. Kč (2021: 180 mil. Kč), viz poznámka 7 Výnosy z investic do nemovitostí a operativního pronájmu, dosáhl výše 68 mil. Kč (2021: 68 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 byla reálná hodnota investičního majetku vyčíslena na 1 818 mil. Kč (2021: 2 282 mil. Kč).

Zůstatky k 31. prosinci 2022 v tabulce výše zahrnují nedokončený majetek v hodnotě 812 mil. Kč (2021: 785 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 činila pořizovací cena plně odepsaného používaného hmotného majetku 4 348 mil. Kč (2021: 3 489 mil. Kč). K 31. prosinci 2022 činilo snížení hodnoty budov a pozemků celkem 982 mil. Kč (2021: 1 272 mil. Kč).

Podrobnosti týkající se práv na užívání aktiv aktivovaných v rozvaze vyplývajících z leasingu, kde je Skupina nájemcem, viz Poznámka 50 Leasingy, kde je Skupina nájemcem.

K 31. prosinci 2022 činí reálná hodnota investic do nemovitostí v účetní hodnotě 1 803 mil. Kč (2021: 1 344 mil. Kč) 1 818 mil. Kč (2021: 2 282 mil. Kč) a je klasifikována jako úroveň 3 hierarchie reálné hodnoty.

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.

47 Nehmotná aktiva

Goodwill

Goodwill vzniká z akvizicí, při nichž je získána dceřiná společnost. Následně je goodwill oceněn pořizovací cenou stanovenou k datu akvizice po odečtení případných následných ztrát ze snížení hodnoty. Více podrobností o oceňování goodwillu k datu akvizice viz Rozsah konsolidace, část 46 Dceřiné společnosti.

Ostatní nehmotný majetek

Nehmotný majetek Skupiny jiný než goodwill zahrnuje počítačový software, licence, know-how a další nehmotná aktiva. O nehmotném aktivu se účtuje pouze v případě, že lze spolehlivě určit jeho pořizovací cenu a je pravděpodobné, že Skupina získá předpokládané budoucí ekonomické užítky související s daným aktivem.

Samostatně pořízená nehmotná aktiva se prvotně oceňují pořizovací cenou, včetně transakčních nákladů. Náklady na software vytvořený vlastní činností se aktivují, je-li Skupina schopna prokázat technickou proveditelnost jeho dokončení, svůj záměr dokončit jej a schopnost využívat jej, dále je-li možné prokázat, jakým způsobem bude nehmotné aktivum vytvářet pravděpodobné budoucí ekonomické užítky, jsou-li dostupné odpovídající zdroje pro dokončení vývoje a Skupina je schopná spolehlivě ocenit související výdaje. Následně se pořizovací cena snižuje o oprávků a ztráty ze snížení hodnoty.

Reálná hodnota nehmotných aktiv pořízených v rámci podnikové kombinace k datu akvizice se rovná jejich pořizovací ceně. V případě Skupiny se jedná o ochranné známky, klientelu a distribuční síť. Pokud lze tato aktiva dostatečně spolehlivě ocenit, Skupina je aktivuje.

Nehmotná aktiva s omezenou dobou životnosti se odpisují rovnoměrně po dobu své životnosti. Doba a metoda odpisování se přehodnotí nejméně na konci každého účetního období a v případě nutnosti dojde k jejich úpravě. Náklady z titulu odpisu nehmotného majetku s omezenou dobou životnosti se účtují do výkazu zisku a ztráty, a to do položky „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

V mil. Kč	Goodwill	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	34	17 870	1 883	19 787
Přírůstky (+)	0	1 823	93	1 916
Úbytky (-)	0	-689	-449	-1 138
Úbytky ve Skupině	0	-5	0	-5
Měnové změny	0	-2	0	-2
K 31. prosinci 2021	34	18 997	1 527	20 558
Přírůstky (+)	0	1 223	44	1 267
Úbytky (-)	0	-1 692	-172	-1 864
Úbytky ve Skupině	0	-15	0	-15
Reklasifikace	0	-2	0	-2
Měnové změny	0	-1	0	-1
K 31. prosinci 2022	34	18 509	1 398	19 941

Oprávkky

V mil. Kč	Goodwill	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	0	-12 060	-1 644	-13 704
Odpisy (-)	0	-985	-128	-1 113
Úbytky (+)	0	207	508	715
Úbytky ve Skupině	0	5	0	5
Znehodnocení (-)	0	-161	0	-161
K 31. prosinci 2021	0	-12 993	-1 264	-14 257
Odpisy (-)	0	-1 019	-68	-1 087
Úbytky (+)	0	1 696	172	1 868
Úbytky ve Skupině	0	14	0	14
Znehodnocení (-)	0	-64	0	-64
K 31. prosinci 2022	0	-12 366	-1 158	-13 524

Účetní hodnota

V mil. Kč	Goodwill	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	34	5 810	239	6 083
K 31. prosinci 2021	34	6 004	263	6 301
K 31. prosinci 2022	34	6 144	240	6 417

Ostatní nehmotný majetek zahrnuje licence a know-how.

Pořízený software a ostatní nehmotná aktiva zahrnují také nedokončené investice v celkové hodnotě 1 215 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 1 614 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 činí pořizovací cena plně odepsaného používaného nehmotného majetku 3 026 mil. Kč (2021: 3 482 mil. Kč).

Skupina neidentifikovala žádné smluvní závazky na nákup nehmotného majetku.

Podnikové kombinace a goodwill

(i) Podnikové kombinace

Podnikové kombinace se účtují metodou koupě. Goodwill představuje budoucí ekonomické požitky plynoucí z podnikové kombinace v souvislosti s aktivy, která nejsou jednotlivě identifikovaná a samostatně zaúčtována. Hodnota goodwillu se rovná kladnému rozdílu mezi uhrazenou protihodnotou, hodnotou případných nekontrolních podílů a reálnou hodnotou původně vlastněných majetkových účastí na jedné straně a čistou reálnou hodnotou identifikovatelných aktiv a převzatých závazků k datu akvizice na straně druhé. K datu akvizice jsou identifikovatelná nabytá aktiva a předpokládané závazky většinou oceňovány jejich reálnou hodnotou.

Pokud je výsledkem posouzení všech výše popsaných složek záporný rozdíl, zaúčtuje se jako zisk z výhodné koupě a v účetním období, kdy byla realizována akvizice, se vykáže ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Nekontrolní podíly na majetku nabývaného podniku, které představují současnou majetkovou účast, se oceňují poměrným podílem na identifikovatelných čistých aktivech nabývané společnosti. Ostatní druhy nekontrolních podílů se oceňují reálnou hodnotou, případně jiným způsobem stanoveným v IFRS. Pořizovací cena se účtuje přímo do nákladů a vykazuje se v položce „Ostatní provozní výsledek“.

(ii) Goodwill a testování goodwillu na snížení hodnoty

Goodwill vyplývající z akvizice podniku se vede v pořizovací ceně stanovené k datu akvizice, snížené o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Testování goodwillu z hlediska snížení hodnoty se provádí jednou ročně vždy ve čtvrtém čtvrtletí, případně častěji, pokud se v průběhu roku objeví známky možného snížení jeho hodnoty. Ztráta ze snížení hodnoty se účtuje do nákladů. Předmětem testování jsou jednotlivé peněžitovné jednotky, na něž byl goodwill alokovan. Peněžitovná jednotka představuje nejmenší identifikovatelnou skupinu aktiv generující peněžní příjmy, které jsou do značné míry nezávislé na peněžních příjmech generovaných jinými aktivy nebo skupinami aktiv.

Snížení hodnoty goodwillu se zjišťuje srovnáním tzv. zpětně ziskatelné částky jednotlivých peněžitovných jednotek, na něž byl goodwill alokovan, s jejich účetní hodnotou. Účetní hodnota peněžitovné jednotky odpovídá hodnotě čistých aktiv alokovaných na danou peněžitovnou jednotku, upravené o případný goodwill a neodpisovaná nehmotná aktiva alokovaná na danou peněžitovnou jednotku při podnikové kombinaci.

Zpětně ziskatelná částka peněžitovné jednotky se rovná buď její reálné hodnotě snížené o náklady na prodej, nebo hodnotě z užívání, je-li vyšší. Reálná hodnota peněžitovné jednotky snížená o náklady na prodej, pokud jsou takové informace k dispozici, se stanoví na základě aktuálních transakcí, cen kotovaných na trzích a znaleckých ocenění. Hodnota z užívání se stanoví s použitím modelu diskontovaných peněžních toků, který zohledňuje specifika bankovníctví a jeho regulační prostředí. Při určování hodnoty z užívání se mimo jiné stanoví současná hodnota budoucích zisků, distribuovatelných akcionářům.

Odhad budoucích distribuovatelných zisků vychází z finančních plánů odsouhlasených managementem pro dané peněžitovné jednotky a zohledňuje plnění příslušných kapitálových požadavků. Tyto plány se sestavují na období pěti let. Prognózy zisků nad rámec tohoto pětiletého období vycházejí z plánu na poslední rok a dlouhodobé míry růstu. Současná hodnota těchto perpetuitních zisků se stabilní mírou růstu (označovaná v češtině výrazy „pokračující“, „terminální“ nebo „konečná hodnota“, v angl. „terminal value“) zohledňuje pro každou peněžitovnou jednotku makroekonomické parametry a ekonomicky udržitelné peněžní toky.

Pro příslušné CGU (např. finanční instituce) jsou peněžní toky určeny odečtením ročního kapitálového požadavku generovaného změnou výše rizikově vážených aktiv od čistého zisku. Kapitálový požadavek byl definován prostřednictvím cílového ukazatele Tier 1 s ohledem na očekávané budoucí minimální regulační kapitálové požadavky. Cash-flow pro ostatní CGU není upraven.

Tyto peněžní toky odpovídají čistému zisku po odečtení ročního kapitálového požadavku vyplývajícího ze změny objemu rizikově vážených expozic. Kapitálový požadavek byl definován sazbou pro cílový kapitál Tier 1 a zohledňuje předpokládané budoucí minimální kapitálové požadavky. Peněžní toky pro ostatní peněžitovné jednotky nejsou upraveny.

Hodnota z užívání se stanoví diskontováním peněžních toků sazbou, která zohledňuje současné tržní sazby a rizika specifická pro danou peněžitou jednotku. Pro určení diskontních sazeb se používá model oceňování kapitálových aktiv (tzv. model CAPM). Podle tohoto modelu se diskontní sazba počítá jako součet bezrizikové úrokové míry, součinu tržní rizikové premie a beta faktoru představujícího veličinu, pomocí níž se měří systematické tržní riziko. Při stanovení diskontní sazby se zohledňuje rovněž riziková premie daného státu. Hodnoty použité pro výpočet diskontních sazeb pocházejí z externích informačních zdrojů.

Je-li zpětně získatelná částka peněžitou jednotky nižší než její účetní hodnota, rozdíl se zaúčtuje jako ztráta ze snížení hodnoty a vykáže se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“. Tato ztráta se nejprve započte proti goodwillu alokovanému na danou peněžitou jednotku. Případná zbývající ztráta ze snížení hodnoty se započítává proti účetní hodnotě ostatních aktiv patřících do dané peněžitou jednotky, nicméně tato účetní hodnota nemůže klesnout pod jejich reálnou hodnotu sníženou o náklady na prodej. Pokud je zpětně získatelná částka peněžitou jednotky vyšší nebo rovna její účetní hodnotě, žádná ztráta ze snížení hodnoty se nezaúčtuje. Ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované proti goodwillu nelze v následujících účetních obdobích zrušit.

Znehodnocení nefinančních aktiv (hmotný majetek, investice do nemovitostí, nehmotný majetek, právo k užívání aktiva)

Skupina 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. Typickým případem jsou investice do nemovitostí. Testování znehodnocení se provádí na úrovni peněžitou jednotky (cash generating unit - CGU), ke které daný majetek patří. Peněžitou 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. Pravidla týkající se snížení hodnoty goodwillu a alokace snížení hodnoty na jednotlivé peněžitou jednotky jsou blíže popsána výše v sekci „Podnikové kombinace a goodwill“, části (ii) „Goodwill a testování goodwillu na snížení hodnoty“.

Pokud existují známky znehodnocení nefinančního aktiva nebo pokud je nutné u konkrétního aktiva provést roční testy snížení hodnoty aktiva, provede Skupina odhad zpětně získatelné částky aktiva. Zpětně získatelná částka je reálná hodnota aktiva nebo peněžitou jednotky snížená o prodejní náklady, nebo hodnota z užívání, je-li vyšší. Pokud účetní hodnota aktiva nebo peněžitou 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 Skupina odhad zpětně získatelné částky aktiva nebo peněžitou 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“.

48 Ostatní aktiva

V mil. Kč	2022	2021
Náklady a příjmy příštích období	647	399
Nedokončený majetek/zboží/zásoby	42	58
Ostatní	1 018	680
Ostatní aktiva	1 707	1 137

Ostatní aktiva tvoří především dlouhodobé zálohy ve výši 278 mil. Kč (2021: 258 mil. Kč) a 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.

49 Skupina jako pronajímatel

Účetní a měřicí metody

Finanční leasing je leasing, který převádí v podstatě veškerá rizika a výhody plynoucí z vlastnictví daného aktiva. V případě finančního leasingu pronajímatel vykazuje pohledávku za nájemcem v položce „Pohledávky z finančního leasingu“. Pohledávka se rovná současné hodnotě smluvně dohodnutých plateb s přihlédnutím k případné zbytkové hodnotě. Úrokové výnosy z pohledávky se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní obdobné výnosy“ v rámci položky „Čistý úrokový výnos“.

V případě operativního leasingu, tj. veškerých pronájmů kromě finančního leasingu, pronajímatel vykazuje pronajaté aktivum v rámci „Hmotného majetku a práva k používání majetku“ nebo „Investičních nemovitostí“ a odepisuje v souladu s metodou odpisování platnou pro daný typ aktiva. Výnosy z pronájmu jsou vykazovány rovnoměrně během celé doby pronájmu ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z investic do nemovitostí a operativního pronájmu“. Jedná se především o pronájem komerčních nemovitostí, automobilů a malých nákladních automobilů.

Veškeré další leasingové smlouvy ve kterých Skupina vystupuje jako pronajímatel jsou klasifikovány jako finanční leasing.

Zveřejnění kvantitativních informací

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	2022	2021
Neuhrazené minimální leasingové splátky	1 687	1 255
Hrubá investice	1 687	1 255
Nerealizované finanční výnosy	-133	-95
Čistá investice	1 555	1 160
Současná hodnota minimálních leasingových plateb	1 555	1 160

Analýza splatnosti leasingu podle zbytkové splatnosti

V mil. Kč	2022		2021	
	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek
Do 1 roku	421	387	339	313
1-2 roky	334	307	310	287
2-3 roky	238	218	253	234
3-4 roky	154	140	140	129
4-5 let	106	96	75	68
Nad 5 let	434	407	139	129
Celkem	1 687	1 555	1 255	1 160

V roce 2022 vykázala Skupina úrokové výnosy z pohledávek z finančního leasingu ve výši 12 mil. Kč (2021: 28 mil. Kč).

Pohledávky z finančního leasingu

Analýza hrubé účetní hodnoty a související CLA z pohledávek z finančního leasingu Skupiny podle jednotlivých stupňů k 31. prosinci 2022 a 2021 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	
2022									
Vládní instituce	64	0	0	64	-3	0	0	-3	61
Ostatní finanční instituce	6	0	0	6	0	0	0	0	6
Nefinanční podniky	1 265	123	65	1 453	-22	-13	-35	-70	1 383
Domácnosti	29	1	1	31	-8	0	-1	-8	23
Celkem	1 365	124	66	1 555	-32	-13	-36	-81	1 474
2021									
Vládní instituce	77	0	0	77	-5	0	0	-5	72
Ostatní finanční instituce	2	0	0	2	0	0	0	0	2
Nefinanční podniky	832	65	71	968	-5	-4	-48	-57	911
Domácnosti	97	2	4	104	-1	0	-4	-5	99
Celkem	1 007	67	76	1 150	-11	-4	-52	-67	1 083

Vývoj očekávaných úvěrových ztrát souvisejících s pohledávkami z finančního leasingu naleznete ve zprávě o rizicích v poznámce 38 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	2022	2021
Do 1 roku	220	228
1-2 roky	220	218
2-3 roky	220	217
3-4 roky	215	217
4-5 let	216	214
Nad 5 let	970	786
Celkem	2 061	1 879

Informace o příjmech z pronájmu jsou uvedeny v poznámce 7 Výnosy z investic do nemovitostí a operativního pronájmu.

50 Skupina jako nájemce

Účetní a měřicí metody

Podle IFRS 16 nájemce rozeznává právo k užívání majetku, které představuje jeho právo používat podkladové aktivum a leasingový závazek, jenž představuje jeho povinnost platit leasingové platby. Výjimku v rámci IFRS 16 tvoří krátkodobé pronájmy (méně než 12 měsíců) a pronájmy předmětů nízké hodnoty.

Právo k užívání majetku se prvotně oceňuje pořizovací cenou. Pořizovací cena zahrnuje částku počátečního ocenění závazku z leasingu a zahrnuje také další prvky, jako jsou počáteční přímé náklady vzniklé nájemci. Následně se právo k užívání majetku odepisuje po dobu trvání leasingové smlouvy nebo životnosti aktiva, je-li kratší. Skupina používá lineární metodu odpisování. Právo k užívání majetku je vykázáno v rozvaze jako součást položky „Hmotný majetek a práva k užívání majetku“. V případě, že jsou dále podnájata třetím stranám a smlouva má charakter finančního leasingu, vykazuje se aktivum jako součást položky „Pohledávky z finančního leasingu“.

Závazky z leasingu se při prvotním vykázání ocenění současnou hodnotou leasingových splátek, které nejsou zaplacený při sjednání smlouvy, a jsou diskontovány použitím implicitní úrokové míry v nájemní smlouvě, nebo pokud se tato sazba nedá snadno určit, přírůstkovou výpůjční sazbou nájemce. Leasingové splátky zahrnují fixní leasingové splátky, variabilní leasingové splátky závislé na indexu nebo sazbě, a odhadnutou platbu zaručené zbytkové hodnoty aktiva. Kromě toho se zvažuje realizační cena v rámci kupní opce a leasingové platby v opční obnovovací lhůtě, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že opci využije.

Následně je účetní hodnota leasingového závazku navýšena o úroky s použitím příslušné diskontní sazby, snížena o zaplacené leasingové splátky a přeceněna tak, aby zohlednila případná přehodnocení nebo úpravy leasingu. U leasingů movitých věcí se přírůstková výpůjční míra skládá ze základní sazby, kterou je PRIBOR, upravené o příplatek vycházející z ratingu nájemce, částky vypůjčených prostředků, doby trvání leasingu a poskytnuté záruky. Přírůstková výpůjční sazba pro leasingy nemovitostí je obecně stanovena na základě dvou složek – tržní sazby a specifické sazby pro jednotlivé nemovitosti. Tržní sazba bere v úvahu dobu pronájmu, kredibilitu a základní sazbu PRIBOR. Specifická sazba nemovitosti představuje přírůstek k tržní sazbě na základě kvality jednotlivých nemovitostí. Ve výkazu o finanční situaci jsou závazky z leasingu uvedeny v řádku „Závazky z leasingu“.

Analýza splatnosti leasingových závazků na základě nediskontovaných peněžních toků

V mil. Kč	2022		2021	
	Nominální hodnoty	Současné hodnoty	Nominální hodnoty	Současné hodnoty
Do 1 roku	648	567	621	589
1-5 let	2 006	1 815	1 653	1 565
Nad 5 let	1 170	1 093	1 023	967
Celkem	3 824	3 475	3 297	3 121

V průběhu roku 2022, byly vykázány úrokové náklady na závazky z leasingu ve výši 57 mil. Kč (2021: 36 mil. Kč). V roce 2022 byly zaúčtovány výdaje ve výši 66 mil. Kč (2021: 64 mil. Kč) vztahující se ke krátkodobému pronájmu, na které se vztahuje výjimka z IFRS 16. Kromě toho vznikly náklady ve výši 60 mil. Kč (2021: 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 0 mil. Kč (2021: 143 mil. Kč). Výnosy z podnájmu práva k užívání činily 29 mil. Kč (2021: 55 mil. Kč). Celkové peněžní výdaje spojené s leasingem v roce 2022 činily 774 mil. Kč (2021: 759 mil. Kč). Skupina nemá žádné závazky spojené s budoucími peněžními výdaji, které by nebyly k 31.prosinci 2022 zohledněny v ocenění závazků z leasingu.

ČASOVÉ ROZLIŠENÍ, REZERVY, PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A SOUDNÍ ŘÍZENÍ

51 Ostatní závazky

V mil. Kč	2022	2021
Výnosy a výdaje příštích období	523	439
Různé závazky	6 035	5 268
Ostatní závazky	6 558	5 707

Položka různé závazky zahrnuje především účet nevypořádaných plateb ve výši 2 174 mil. Kč (2021: 874 mil. Kč) a nákladů na odměny zaměstnanců za rok 2022 ve výši 1 509 mil. Kč (2021: CZK 1 728 mil. Kč) z toho 44 mil. Kč (2021: 34 mil. Kč) je závazek týkající se úhrad vázaných na akcie.

Výnosy a výdaje příštích období zahrnují k 31. prosinci 2022 „smluvní závazky“ v souladu s IFRS 15 ve výši 488 mil. Kč (2021: CZK 453 mil. Kč). Výnosy vykázané v roce 2022 které byly zahrnuty do zůstatku smluvních závazků na začátku období, činí 506 mil. Kč (2021: 198 mil. Kč).

52 Rezervy

Rezervy se vykazují v případě, že Skupina má současnou povinnost v důsledku minulé události a je pravděpodobné, že k jejímu vypořádání bude muset čerpat zdroje, z nichž by jí jinak plynuly ekonomické výhody, a je možno spolehlivě odhadnout výši závazku. Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahrnují jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů) a rezervy na právní spory a restrukturalizace. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány v položce „Ostatní provozní výsledek“, s výjimkou nákladů na restrukturalizaci, 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.

Finanční záruky

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.

Skupina jako ručitel vykazuje finanční záruky v okamžiku, kdy se stává smluvní stranou záruky. Finanční záruky jsou na počátku oceněny reálnou hodnotou. Počáteční ocenění obecně představuje odměnu přijatou za poskytnutou záruku.

Přijatá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“ pod „Čistý výnos z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu trvání záruky a úvěrových příslibů.

Pokud je Skupina držitelem záruk, závisí posouzení vykazování na skutečnosti, zda je finanční záruka považována za nedílnou součást smluvních podmínek finančních aktiv, jejichž riziko je zaručeno. Skupina považuje za nedílnou součást ty záruky, které jsou uzavřeny při vzniku garantovaného finančního aktiva. Pokud má Skupina v úvěrové smlouvě možnost vyžadovat záruku, pak je tato záruka také považována za nedílnou součást.

Finanční záruky, které jsou nedílnou součástí smlouvy, jsou zahrnuty v odhadech očekávaných úvěrových ztrát ze souvisejících finančních aktiv. Odměny placené za tyto záruky a ostatní úvěrová posílení jsou zohledněny v efektivní úrokové sazbě (EIR) souvisejících finančních aktiv.

Finanční záruky, které nejsou nedílnou součástí smlouvy, se ve výkazu o finanční situaci vykazují jako aktiva na úhradu v položce „Ostatní aktiva“. Při výpočtu ECL se neberou v úvahu a jsou oceňovány samostatně a ve výkazu zisku a ztráty snižují ztrátu ze snížení hodnoty u zaručených finančních aktiv v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Předpokladem pro toto posouzení je, že musí být prakticky jisté, že záruka by Skupině 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“.

Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady

Vykázání rezerv vyžaduje posouzení, zda má Skupina současný závazek v důsledku minulé události a zda je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude zapotřebí odliv zdrojů. Při stanovení výše rezervy jsou dále nezbytné odhady, pokud jde o výši a načasování budoucích peněžních toků. Další podrobnosti o rezervách na podrozvahová úvěrová rizika jsou popsány v poznámce 34 Expozice vůči úvěrovému riziku. Soudní řízení, která nesplňují kritéria pro uznání rezerv, jsou popsána v poznámce 53 Podmíněná aktiva a závazky.

V mil. Kč	2022	2021
Restrukturalizace	67	59
Nevyřešené právní spory	1 706	2 025
Přísliby a poskytnuté finanční záruky	1 114	1 197
Rezervy na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 1	395	465
Rezervy na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 2	460	452
Rezervy na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 3	258	279
Rezervy na přísliby a poskytnuté finanční záruky POCI	1	1
Rezervy na nevýhodné smlouvy	101	0
Ostatní rezervy	418	374
Rezervy	3 406	3 655

Restrukturalizační rezerva byla vytvořena na konci roku 2019 pro další fázi reorganizace nadbytečných činností vykonávaných útvary Skupiny a jejich zaměstnanci. Očekává se, že reorganizace bude dokončena v roce 2023.

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 53 část Soudní spory).

Ostatní rezervy

V následující tabulce jsou uvedeny informace o vývoji ostatních rezerv:

V mil. Kč		Tvorba	Použití	Rozpuštění	Kurzové a jiné změny (+/-)	
Leden 2022				Prosinec 2022		
Rezerva na restrukturalizaci	59	67	-59	0	0	67
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 966	2	0	-262	0	1 706
Ostatní rezervy	433	101	0	0	-15	520
Rezervy	2 458	170	-59	-262	-15	2 292
Leden 2021				Prosinec 2021		
Rezerva na restrukturalizaci	93	59	-63	-30	0	59
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 739	227	0	0	0	1 966
Ostatní rezervy	74	46	-11	-2	326	433
Rezervy	1 906	332	-74	-32	326	2 458

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.

53 Podmíněná aktiva a 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.

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 52 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 stejným postupům v rámci standardního úvěrového procesu, pokud jde o sledování úvěrového rizika a předpisy pro úvěrovou činnost Skupiny. Vedení Skupiny se domnívá, že tržní rizika spojená se zárukami, neodvolatelnými akreditivy a nečerpanými úvěrovými přísliby jsou minimální.

Skupina vytvořila rezervy na podrozvahová rizika k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát, které mohou plynout z těchto podrozvahových transakcí. K 31. prosinci 2022, činila celková částka těchto rezerv 1 114 mil. Kč (2021: 1 197 mil. Kč). Viz poznámka 52 Rezervy.

V mil. Kč	2022	2021
Závazky ze záruk a akreditivů	9 871	8 230
Nečerpané úvěrové a ostatní přísliby	259 661	176 864
z toho úvěrové přísliby	229 614	151 491
Celkem	269 532	185 094

KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, VLASTNÍ KAPITÁL, REZERVY

54 Vlastní kapitál celkem

Podrobnosti o vlastním kapitálu jsou uvedeny v části IV „Výkaz o změnách vlastního kapitálu“.

V mil. Kč	2022	2021
Splacený základní kapitál	15 200	15 200
Dodatečný splacený kapitál	12	12
Ostatní kapitálové nástroje	9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní rezervy	112 980	118 492
Vlastní kapitál připadající na vlastníky mateřského podniku	137 232	142 744
Vlastní kapitál připadající na nekontrolní podíly	479	452
Vlastní kapitál celkem	137 711	143 196

Základní kapitál (zaregistrovaný, upsaný a splacený) je k rozvahovému dni vykázán ve výši zapsané v obchodním rejstříku. Kromě toho Banka vydala dodatečný kapitál Tier 1 (Additional Tier 1, dále „AT1“). Dluhopisy AT1 jsou nezajištěné a podřízené dluhopisy. Dluhopisy AT1 jsou věčné a mohou být zrušeny pouze emitentem v předem stanovených termínech. Dluhopisy zahrnují diskreční nekumulativní kupónové platby. Díky těmto vlastnostem jsou podle IFRS klasifikovány jako vlastní kapitál.

K 31. prosinci 2022 tvoří splacený základní kapitál 152 000 000 ks kmenových akcií s hlasovacím právem. Dodatečný splacený kapitál představuje částku, o kterou emisní cena akcií překročila jejich nominální hodnotu. Nerozdělený zisk a ostatní fondy představují kumulovaný čistý zisk z minulých období, včetně výnosů a nákladů zaúčtovaných do ostatního úplného výsledku hospodaření.

Počet akcií a základní kapitál

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál:

	2022		2021	
	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

55 Nekontrolní podíl

V mil. Kč	2022	2021
K 1. lednu	452	221
Navýšení kapitálu	0	104
Změny v rozsahu konsolidace a majetkové účasti	0	100
Zisk za účetní období	27	27
K 31. prosinci	479	452

Nárůst nekontrolních podílů a nerozděleného zisku byl ovlivněn vstupem Erste Group Bank do dceřiné společnosti Holding Card Service, s.r.o. v roce 2021.

ROZSAH KONSOLIDACE

Principy konsolidace

K 31. prosinci 2022 Skupina zahrnovala do svého IFRS konsolidačního celku 23 dceřiných společností (31. prosince 2021: 23)

56 Dceřiné společnosti

Dceřinou společností je účetní jednotka ovládaná jinou účetní jednotkou. Banka konsoliduje všechny přímo nebo nepřímo ovládané dceřiné společnosti na základě jejich ročních účetních závěrek sestavených za rok končící 31. prosince 2022.

Dceřiné společnosti jsou konsolidovány od data získání kontroly do data ztráty kontroly. Skupina ovládá účetní jednotku, do níž investovala, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své kontroly nad relevantními činnostmi jednotky ovlivňovat. Za relevantní se považují takové činnosti, které podstatně ovlivňují variabilní výnosy jednotky.

Výsledky dceřiných společností, které Skupina získala nebo pozbyla v průběhu roku, se zahrnují do konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření od data akvizice, resp. do data pozbytí. Účetní závěrky všech dceřiných společností zahrnutých do konsolidace byly sestaveny za stejné účetní období jako účetní závěrka Banky, a na základě stejných účetních pravidel.

Všechny vnitroskupinové zůstatky, transakce, výnosy a náklady a rovněž nerealizované zisky a ztráty a dividendy byly při konsolidaci vyloučeny.

Nekontrolní podíly představují poměrnou část celkového úplného výsledku hospodaření a čistých aktiv nenáležících přímo ani nepřímo vlastníků České spořitelny, a.s.

Nekontrolní podíly jsou vykázány odděleně v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření a jako součást položky „Vlastní kapitál“ v konsolidovaném výkazu o finanční situaci. Pořízení či prodej nekontrolních podílů se účtuje jako kapitálová transakce, tj. rozdíl mezi uhrazenou protihodnotou a poměrnou částí účetní hodnoty čistých nabytých aktiv se účtuje do vlastního kapitálu.

Kontrola

IFRS 10 „Konsolidovaná účetní závěrka“ definuje kontrolu investora nad jednotkou, do níž investoval, z hlediska toho, že investor má následující:

- pravomoc řídit příslušné činnosti jednotky, do níž bylo investováno, tj. činnosti, které významně ovlivňují výnosy jednotky, do níž bylo investováno;
- expozice nebo práva proměnlivým výnosům z jeho zapojení do jednotky, do níž investoval; a
- schopnost využít svou moc nad jednotkou, do níž investovala, k ovlivnění výše výnosů investora.

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 vyplývající jak z rozvahových investic, tak z podrozvahových závazků nebo záruk (nebo především z toho druhého); nebo
- variabilní výnosy plynoucí jak 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 2022

Dne 16. února 2022 byla společnost Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. zapsána do obchodního rejstříku a v březnu 2022 se stala plně konsolidovanou.

Úbytky v roce 2022

Dne 1. ledna 2022 vstoupila společnost MOPET CZ a.s. do likvidace a společnost byla dne 14. září 2022 vymazána z obchodního rejstříku.

CS Property Investment Limited byla dne 26. srpna 2022 vymazána z obchodního rejstříku.

Úbytky v roce 2021

V roce 2021 nebyly žádné přírůstky.

Úbytky v roce 2021

Úbytky v roce 2021 Skupina v průběhu roku dokončila plánovanou likvidaci společností Czech TOP Venture Fund B.V. v likvidaci a brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci, které přestaly být konsolidovány v dubnu a říjnu 2021.

Společnost CS Property Investment Limited vstoupila do likvidace dne 20. prosince 2021 a byla dekonsolidována a reklasifikována do FVPL v prosinci 2021.

Ostatní změny v roce 2021

S účinností od 1. dubna 2021 byla společnost s Autoleasing, a.s. přejmenována na Leasing České spořitelny, a.s. a následně sloučena s Erste Leasing, a.s., s tím, že Leasing České spořitelny, a.s. působí jako nástupnická společnost. Společnost Erste Leasing, a.s. zanikla k 1. prosinci 2021.

K 15. prosinci 2021 získal nový společník Erste Group Bank AG 11,52% podíl ve společnosti Holding Card Service, s.r.o., v důsledku této transakce se podíl Banky se snížil na 66,7 %.

57 Účasti v přidružených podnicích a společně řízených podnicích

Účasti v přidružených společnostech se do konsolidované účetní závěrky zahrnují ekvivalenční metodou. V souladu s touto metodou se účast ve výkazu o finanční situaci oceňuje pořizovací cenou upravenou o změny podílu skupiny na čistých aktivech dané účetní jednotky, k nimž dojde po datu akvizice. Podíl Skupiny na výsledku hospodaření přidružené společnosti nebo společně řízeného podniku se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty a ve výkazu o ostatním úplném výsledku hospodaření. Pro zahrnutí účetních jednotek účtovaných ekvivalenční metodou do konsolidace se používá jejich řádná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2022.

Přidružené společnosti jsou účetní jednotky, v nichž Skupina uplatňuje podstatný vliv. Podstatný vliv opravňuje k účasti na rozhodování o finanční a provozní politice jednotky, do níž bylo investováno, ale nejedná se o ovládání ani spolu ovládání takové politiky. Obecné pravidlo je, že za podstatný vliv se považuje podíl na hlasovacích právech mezi 20 % a 50 %.

Přírůstky v roce 2022

K 31. květnu 2022 Skupina získala 26% podíl v Investown Technologies s.r.o., společnost začala být konsolidována ekvivalenční metodou od června 2022.

Úbytky v roce 2022

Ve společnosti Bankovní identita, a.s. se podíl Banky v důsledku přistoupení dalších bank k 19. dubnu 2021 snížil na 17 %, v květnu 2021 byla společnost dekonsolidována a převedena do portfolia FVPL.

Přírůstky v roce 2021

V roce 2021 nebyly žádné přírůstky.

V mil. Kč	2022	2021
Finanční instituce	1 437	1 357
Celkem	1 437	1 357

Tabulka níže zachycuje úhrnné finanční informace o společnostech zahrnutých do konsolidované účetní závěrky ekvivalenční metodou:

V mil. Kč	2022	2021
Aktiva celkem	6 691	5 046
Závazky celkem	3 761	2 278
Příjem	1 847	1 177
Zisk (Ztráta)	135	167

Žádná ze společností s účastí Skupiny účtovanou ekvivalenční metodou není kótována.

Významné účasti zaúčtované ekvivalenční metodou, na nichž má skupina strategický zájem

V mil. Kč	2022 Global Payments s.r.o.	2022 Investown Technologies s.r.o.	2021 Global Payments s.r.o.
Sídlo společnosti / Místo podnikání	Česká republika	Česká republika	Česká republika
Hlavní činnost	Platební služby	Platební služby	Platební služby
Obchodní podíl v %	49,00%	26,0 %	49,00%
Hlasovací práva v %	49,00%	26,0 %	49,00%
Klasifikace IFRS (SP/PP)	přidružený podnik	přidružený podnik	přidružený podnik
Měna vykazování	Kč	Kč	Kč
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	518	71	703
Ostatní oběžná aktiva	2 944	1	1 764
Dlouhodobá aktiva	2 729	427	2 579
Běžné závazky	36	0	46
Dlouhodobé závazky	3 221	504	2 232
Provozní výnos	224	12	170
Zisk z pokračujících činností po zdanění	166	-31	167
Odpisy majetku	-177	0	-160
Úrokové náklady	-55	-23	-22
Daňové náklady/výnosy	-37	0	-30
Čistá aktiva připadající skupině	669	-1	335
Účetní goodwill tvořící součást nákladů účasti	769	0	1 022
Účetní hodnota	1 439	-1	1 357

Klasifikace běžných a dlouhodobých finančních aktiv a závazků je založena na očekávané zbývajcí splatnosti aktiv a závazků.

58 Nekonsolidované strukturované jednotky

V mil. Kč	2022	2021
Účetní hodnota aktiv	1 075	609
Reálná hodnota čerpané likvidity	657	480
Celkem	1 732	1 090

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 podílových listů, které jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici oceněny reálnou hodnotou a zařazeny buď jako dluhové cenné papíry nebo majetkové cenné papíry povinně ve FVPL (viz poznámka 23 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty).

DALŠÍ INFORMACE

59 Transakce se spřízněnými osobami a hlavními akcionáři

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem ke Skupině.

O spřízněné 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 AG.

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, členové bankovní rady ČNB 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 za obvyklé tržní ceny a byly vypořádány výhradně v hotovosti. Úrokové sazby účtované spřízněným stranám, resp. spřízněnými stranami, 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 stranami.

Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám

	Erste Group Bank AG	Ostatní spřízněné osoby 2022	Členové představenstva a dozorčí rady	Erste Group Bank AG	Ostatní spřízněné osoby 2021	Členové představenstva a dozorčí rady
Aktiva						
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	1 236	40	0	998	82	0
Finanční aktiva k obchodování	19 994	0	0	8 590	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 383	0	0	8 590	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 377	277	40	2 020	288	33
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	3 000	0	0	504	0	0
Ostatní aktiva	0	1	0	0	1	0
Závazky						
Finanční závazky k obchodování	10 557	0	0	6 796	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	88 173	506	128	34 716	261	107
Emitované dluhové cenné papíry	42 703	17	0	200 195	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 839	0	0	1 634	0	0
Ostatní závazky	0	1	0	0	1	0
Výkaz zisku a ztráty		01-12 2022			01-12 2021	
Čistý úrokový výnos	-10 366	-11	3	-1 306	3	1
Čistý výnos z poplatků a provizí	33	1 442	0	101	1 142	0
Výnosy z dividend	0	233	0	0	61	0
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	14 343	16	0	6 983	11	0
Ostatní správní náklady	-140	-941	0	-287	-875	-106
Ostatní provozní výsledek	120	93	0	26	27	0
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby	12 517	490	0	6 179	370	0
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přijaté přísliby	0	0	0	0	0	0

Finanční závazky v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2022 zahrnovaly především repo obchody ve výši 78 102 mil. Kč (2021: 34 238 mil. Kč) a termínované vklady ve výši 10 034 mil. Kč (2021: 595 mil. Kč).

Dohody o zpětném odkupu jsou denominovány především v českých korunách (36 050 mil. Kč k 31. prosinci 2022; 2021: 4 230 mil. Kč) a v eurech (41 167 mil. Kč k 31. prosinci 2022; 2021: 30 008 mil. Kč), úrokové míry pro dohody o zpětném odkupu jsou v rozmezí -0,1 % až 2,75 % a splatnost těchto transakcí je do dvanácti měsíců.

Jak finanční aktiva k obchodování, tak finanční závazky k obchodování k 31. prosinci 2022 zahrnovaly především derivátové nástroje (měnové a úrokové deriváty). V letech 2022 a 2021 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 s přidruženými stranami denominovanými v cizích měnách.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě vůči Erste Group Bank AG zahrnují primárně standardní depozita peněžního trhu 1 348 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 1 270 mil. Kč).

Podmínky pro emitované dluhové cenné papíry jsou popsány v poznámce 18.

60 Platby vázané na akcie (share-based payments)

Odměny členům představenstva

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			
			Odměny spojené s výkonem			
Členové představenstva celkem		Ostatní odměny (naturální)	Předchozí roky (peněžní část)	Předchozí roky (nepeněžní část - certifikáty)	Předchozí roky (nepeněžní část – fantomové akcie)	Součet
	Pevné odměny					
2022	65	2	13	14	9	103
2021	61	2	16	21	6	106

Položka Ostatní odměny zahrnuje naturální příjmy plynoucí z využívání vozového parku pro osobní potřebu členům představenstva.

Pan Brávek obdržel v roce 2021 jako odstupné 6,9 mil. Kč. V roce 2022 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 výkonnostní odměna 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 51 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 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 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 75 %) a část Leadership (celková váha 25 %). Roční variabilní odměna členů představenstva jako manažerů běžně činí méně než 4 % 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 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 2022 byla odhadnuta na 51 mil. Kč (2021: 47 mil. Kč).

Ke konci roku 2022 je nesplacená částka závazku z hotovostní části bonusového programu pro členy představenstva sestávající z běžného i minulých let (části odkladu) 45 mil. Kč (2021: 38 mil. Kč) a za nepeněžní část je 76 mil. Kč (2021: 80 mil. Kč), z čehož 36 mil. Kč (2021: 34 mil. Kč) tvoří fantomové akcie.

Nepeněžní výkonové odměňovací prostředky

Fantomové akcie

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 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 2022 je ocenění založeno na průměrné vážené denní ceně akcií Erste Group Bank AG v roce 2022 ve výši 29,50 EUR (2021: 32,95 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 za sledované období. Za výkonnostní období 2021 obdrží členové představenstva ekvivalent 14 810 ks fantomových akcií s průměrnou cenou 29,50 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 ČS

Banka jako nepeněžní výkonostně vázané nástroje používá také výkonnostní certifikáty ČS, jejichž charakter je „ostatní instrumenty“, 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 bude vyplacena v roce 2024).

WeShare program

Program WeShare je zaměstnanecký akciový program a skládá se ze dvou částí: WeShare-Investment Plus a WeShare-Participation. Obě části jsou nabízeny zaměstnancům Skupiny za předpokladu splnění specifických požadavků.

V rámci dílčího programu WeShare-Investment Plus mohli všichni zaměstnanci, kteří byli zaměstnanci Skupiny od března/dubna 2022 do září 2022 (tzv. service condition) dobrovolně investovat do akcií Erste Group a získat akcie zdarma v závislosti na výši jejich osobní investice. Část WeShare-Investment Plus byla vypořádána v září 2022. Počet volných akcií, které byly v rámci tohoto programu pro dané období uděleny, je 296 753. Byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 210 mil. Kč.

V části WeShare-Participation mají nárok na získání akcií všichni zaměstnanci, kteří byli zaměstnanci Skupiny alespoň šest měsíců v roce 2022 a jsou stále zaměstnaní až do okamžiku převodu akcií na zaměstnance v roce 2023 (tzv. service condition), v ekvivalentu 350 EUR. Počet udělených akcií se vypočítá pomocí očekávané ceny akcií EGB v den vypořádání. Očekávaný počet akcií zdarma, které jsou v rámci tohoto programu uděleny pro toto období, je 125 833. Na základě počtu oprávněných zaměstnanců byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 50 mil. Kč a byla vytvořena odpovídající rezerva v nerozděleném zisku minulých let.

61 Poplatky za audit a ostatní poradenství

Následující tabulka obsahuje poplatky za audit a ostatní odměny (bez DPH) auditorům – PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. a PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.

V mil. Kč	2022	2021
Poplatky za audit	25	26
Ostatní ověřovací služby	9	9
Ostatní služby	1	1
Celkem	35	36

62 Aktiva držaná k prodeji a závazky spojené s aktivy držеныmi k prodeji

Dlouhodobá aktiva se klasifikují jako držaná k prodeji, jestliže lze prodat v jejich současném stavu a je-li vysoce pravděpodobné, že se takový prodej uskuteční do 12 měsíců od jejich zařazení do této kategorie. Pokud má být aktivum prodáno v rámci skupiny zahrnující rovněž závazky (např. při prodeji dceřiné společnosti), jedná se o prodej vyřazované skupiny držené k prodeji.

Aktiva držaná k prodeji a aktiva, která jsou součástí vyřazované skupiny držené k prodeji, se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Aktiva držaná k prodeji“. Jsou-li součástí vyřazované skupiny držené k prodeji závazky, vykazují se ve výkazu o finanční situaci v položce „Závazky související s aktivy držеныmi 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. 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	2022	2021
Aktiva držaná k prodeji	9	20

63 Analýza zbytkové splatnosti

Rozdělení aktiv a pasiv Skupiny na základě očekávané zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2022 a 2021 bylo následující:

V mil. Kč	2022		2021	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	21 870	0	37 472	0
Finanční aktiva k obchodování	28 009	0	15 561	0
Deriváty	27 961	0	15 508	0
Ostatní finanční aktiva k obchodování	48	0	53	0
Neobchodní finanční aktiva ve FVPL	2 328	1 003	1 649	862
Kapitálové nástroje	0	1 003	0	862
Dluhové cenné papíry	926	0	905	0
Úvěry a pohledávky za bankami	1 383	0	744	0
Úvěry a pohledávky za klienty	19	0	0	0
Finanční aktiva ve FVOCI	9 204	39 230	2 066	29 066
Dluhové cenné papíry	9 204	39 230	2 066	29 066
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	366 276	1 128 739	466 401	1 045 947
Úvěry a pohledávky za bankami	265 728	947	363 280	1 714
Úvěry a pohledávky za klienty	85 940	814 594	75 281	746 559
Dluhové cenné papíry	14 608	313 197	27 840	297 674
Pohledávky z finančního leasingu	119	1 355	276	807
Zajišťovací účetní deriváty	3 235	0	607	0
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfoliu zajištění úrokového rizika	-17	0	-10	1
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	0	12 031	0	12 201
Investice do nemovitostí	0	1 803	0	2 221
Nehmotný majetek	0	6 417	0	6 301
Účasti v přidružených společnostech a společně řízených podnicích	0	1 437	0	1 357
Daňové pohledávky	445	0	1 042	0
Odložené daňové pohledávky	0	2 918	0	2 732
Dlouhodobá aktiva klasifikovaná jako držená k prodeji	9	0	20	0
Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní pohledávky	11 470	351	14 004	21
Ostatní aktiva	1 798	-92	1 224	-87
Aktiva celkem	444 745	1 195 192	540 312	1 101 429
Finanční závazky k obchodování	29 597	0	15 392	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 331	0	10 653	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	765 455	656 375	635 442	819 614
Vklady bank	100 178	13 363	41 067	8 628
Vklady klientů	611 029	614 435	376 111	797 779
Emitované dluhové cenné papíry	48 080	28 577	200 229	13 128
Ostatní finanční závazky	6 168	0	18 035	79
Závazky z leasingu	3	3 472	-3	3 124
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	5 870	0	4 718	0
Rezervy	111	3 295	9	3 646
Daňové závazky	144	0	117	0
Odložené daňové závazky	0	16	0	126
Ostatní závazky	6 631	-73	5 372	335
Závazky celkem	839 141	663 085	671 700	826 845

64 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 do výkazu o peněžních tocích.

Peněžní toky z emitovaných dluhových cenných papírů

V mil. Kč	2022	2021
Počáteční zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 1. lednu	213 357	169 498
Peněžní toky z financování	-136 242	44 100
Nepeněžní úpravy	-458	-241
Konečný zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 31. prosinci	76 657	213 357

Nepeněžní úpravy se skládají převážně z kurzového dopadu.

Peněžní toky ze závazků z leasingu

V mil. Kč	2022	2021
Počáteční zůstatek závazků z leasingu k 1. lednu	3 121	3 361
Peněžní toky z financování	-650	-644
Nepeněžní úpravy	1 004	404
Konečný zůstatek závazků z leasingu k 31. prosinci	3 475	3 121

Nepeněžní úpravy představují úrokové náklady a leasingový závazek z nově uzavřených a upravených smluv v roce 2022 a 2021.

65 Události po rozvahovém dni

Dne 16. prosince 2022 Skupina podepsala smlouvu o koupi a prodeji společnosti Sberbank CZ sestávající se mimo jiné z úvěrového portfolia v nominální hodnotě 47,1 miliardy Kč. Kupní cena ceteris paribus činí 41,053 miliardy Kč. Datum vypořádání transakce se očekává ve 2. čtvrtletí 2023 a podléhá několika podmínkám. Vzhledem k tomu, že nedošlo k žádnému plnění práv a povinností vyplývajících z uzavřené smlouvy, nemá tato skutečnost významný dopad na účetní závěrku za rok 2022.

66 Podrobnosti o společnostech zcela nebo částečně vlastněných Skupinou

V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny významné dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace, majetkové účasti v přidružených společnostech účtované ekvivalenční metodou a ostatní majetkové podíly.

		2022	2021
Název a sídlo společnosti		Podíl v %	Podíl v %
Dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace			
Úvěrové instituce			
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Praha	100,0 %	100,0 %
Ostatní finanční instituce			
CEE Property Development Portfolio 2 a.s. ('CPDP 2 a.s.')	Praha	100,0 %	100,0 %
CEE Property Development Portfolio B.V. ('CPDP B.V.')	Nizozemí	20,0 %	20,0 %
Czech and Slovak Property Fund B.V. ('CSPF B.V.')	Nizozemí	100,0 %	100,0 %
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.	Praha	100,0 %	100,0 %
Leasing České spořitelny, a.s. (bývalý s Autoleasing, a.s.)	Praha	100,0 %	100,0 %
Factoring České spořitelny, a.s.	Praha	100,0 %	100,0 %
MOPET CZ a.s.	Praha	-	100,0 %
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Praha	100,0 %	100,0 %
s Autoleasing SK, s.r.o.	Slovensko	100,0 %	100,0 %
Ostatní			
CP Praha s.r.o., v likvidaci	Praha	20,0 %	20,0 %
CPDP 2003 s.r.o.	Praha	100,0 %	100,0 %
CPP Lux S.A.R.L.	Lucembursko	20,0 %	20,0 %
ČS Seed Starter, a.s.	Praha	100,0 %	100,0 %
Erste Grantika Advisory, a.s.	Brno	100,0 %	100,0 %
Holding Card Service, s.r.o.	Praha	66,7 %	66,7 %
ČS NHQ s.r.o.	Praha	100,0 %	100,0 %
REICO nemovitostní fond SICAV a.s.	Praha	-	100,0 %
Budějovická Development, s.r.o.	Praha	100,0 %	100,0 %
BP Budějovická, s.r.o.	Praha	100,0 %	100,0 %
BP Olbrachtova, s.r.o.	Praha	100,0 %	100,0 %
BP Poláčkova, s.r.o.	Praha	100,0 %	100,0 %
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Praha	100,0 %	0,0 %
Ostatní majetkové podíly			
Ostatní finanční instituce			
DINESIA a.s.	Praha	100,0 %	100,0 %
Ostatní			
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha	20,0 %	20,0 %
Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.	Hodonín	40,0 %	40,0 %
Procurement Services CZ, s.r.o.	Praha	40,0 %	40,0 %
První certifikační autorita, a.s.	Praha	23,3 %	23,3 %
S SERVIS, s.r.o.	Znojmo	100,0 %	100,0 %
Global Payments, s.r.o.	Praha	49,0 %	49,0 %
Investown Technologies s.r.o.	Praha	26,0 %	0,0 %
Bankovní identita, a.s.	Praha	17,0 %	17,0 %

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 2022 došlo v portfoliu dceřiných a přidružených společností k následujícím změnám:

- 1. ledna 2022 vstoupila společnost MOPET CZ, a.s. do likvidace

- Banka dne 4. ledna 2022 navýšila svůj podíl ve společnosti ČS NHQ, s.r.o. o 100 mil. Kč
- 14. ledna 2022 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s. o 10 mil. Kč
- 24. ledna 2022 Banka navýšila svou investici ve Factoring České spořitelny, a.s. o 400 mil. Kč
- Nová dceřiná společnost Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. byla založena 16. listopadu 2022 (banka má 70% podíl, 30% podíl vlastní Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.)
- Banka dne 9. února 2022 navýšila svůj vklad do Bankovní identity, a.s. o 8,5 mil. Kč
- Dne 1. března 2022 vstoupila společnost REICO nemovitostní, a.s. do likvidace
- Dne 28. dubna 2022 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s. o 9 mil. Kč
- Dne 22. června 2022 Banka obdržela emisní ážio od Czech and Slovak Property Fund BV ve výši 326,6 mil. Kč
- 1. srpna 2022 Banka navýšila svou investici do Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. o 20 mil. Kč
- 12. srpna 2022 Banka navýšila svou investici do CEE Property Development Portfolio B.V. o 100 tis. EUR
- 17. srpna 2022 Banka navýšila svou investici do ČS Seed Starter, a.s. o 23 mil. Kč a dne 18. srpna 2022 o 6 mil. Kč
- Dne 26. srpna 2022 byla společnost CS Property Investment Limited vymazána z obchodního rejstříku
- Dnem 14. září 2022 byla z obchodního rejstříku vymazána společnost MOPET CZ, a.s. v likvidaci
- Dne 12. října 2022 se Banka stala jediným akcionářem společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. po koupi 30% podílu Stavební spořitelny České spořitelny za nominální cenu 600 tis. Kč
- Dne 24. října 2022 Banka zvýšila její investice do ČS NHQ, s.r.o. o 100 mil. Kč
- Banka dne 4. listopadu 2022 navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s. o 4,7 mil. Kč
- Banka dne 10. listopadu 2022 navýšila své investice v Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. o 315,2 mil. Kč
- 16. prosince 2022 Banka navýšila svou investici ve společnosti Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. o 15 mil. Kč
- 19. prosince 2022 Banka navýšila svou investici ve Stavební spořitelně České spořitelny, a.s. o 2,3 mld. Kč.

V průběhu roku končícího 31. prosince 2021 prošlo portfolio dceřiných a přidružených společností následujícími změnami:

- Dne 20. ledna 2021 Banka navýšila svůj podíl ve společnosti ČS NHQ, s.r.o. o 100 mil. Kč.
- Czech TOP Venture Fund B.V. v likvidaci byl vymazán z obchodního rejstříku dne 26. února 2021. Společnost uhradila Bance likvidační zůstatek ve výši 614 213,04 EUR.
- Dne 15. března 2021 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s. o 23 mil. Kč.
- Dne 22. března 2021 Banka navýšila svou investici ve společnosti Bankovní identita, a.s. o 16 mil. Kč. Jelikož podíl Banky ve společnosti Bankovní identita, a.s. poklesl v důsledku přistoupení dalších bank k 19. dubnu 2021 na 17 %, byla společnost v květnu 2021 dekonsolidována a převedena do portfolia FVPL.
- S účinností od 1. dubna 2021 společnost sAutoleasing, a.s. byla přejmenována na Leasing České spořitelny.
- Dne 18. června 2021 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s. o 2 mil. Kč.

- Dne 30. července 2021 Banka zvýšila emisní ážio ve společnosti CEE Property Development Portfolio B.V. o 50 tis. EUR.
- Dne 20. srpna 2021 uhradila společnost brokerjet České spořitelny, a.s. v likvidaci Bance likvidační zůstatek ve výši 64 253 tis. Kč. Společnost byla vymazána z obchodního rejstříku k 30. září 2021.
- Dne 3. září 2021 Banka zvýšila emisní ážio ve společnosti CEE Property Development Portfolio B.V. o 100 tis. EUR.
- Dnem 1. prosince 2021 zanikla společnost Erste Leasing, a.s. v důsledku fúze s Leasing České spořitelny, a.s.
- Dnem 15. prosince 2021 se zvýšil základní kapitál Holding Card Service, s.r.o. na 873 mil. Kč, Erste Group Bank AG se stala novým akcionářem s 11,52% podílem. Podíl Banky ve společnosti poklesl na 66,7 %.
- Dne 20. prosince 2021 vstoupila společnost CS Property Investment Limited do likvidace, společnost byla dekonsolidována a reklasifikována do portfolia FVPL.
- Dne 21. prosince 2021 Banka navýšila svou investici ve společnosti ČS Seed Starter, a.s. o 11 mil. Kč.

67 Reforma referenčních úrokových sazeb

Skupina detailně sleduje, posuzuje a aplikuje změny související s reformou IBOR a řídí se regulací týkající se EUR referenčních úrokových sazeb.

Nařízení EU Benchmark Regulation 2016/1011 („BMR“) účinné od 1. ledna 2018 BMR zakazuje uživatelům pod dohledem EU používat referenční úrokové sazby, které nejsou schváleny národním regulátorem v jednom z členských států EU a nejsou uvedeny v registru referenčních sazeb vedeném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy („ESMA“), nadnárodním orgánem dohledu EU.

Hlavní měnou Skupiny jsou české koruny, kde je referenční sazba PRIBOR autorizována ze strany ČNB (oprávnění udělené v roce 2018 Českému finančnímu srovnávacímu nástroji („CFBF“) pro další použití ve smlouvách, takže jelikož PRIBOR pokračuje, tak zde nedochází k žádnému dopadu z titulu reformy IBOR. To platí také pro WIBOR (oprávnění udělené polským úřadem „Polish Financial Supervision Authority to GPW Benchmark“) a EURIBOR, který byl schválen belgickým Úřadem pro finanční služby a trhy (The Financial Services and Market Authority – „FSMA“) dne 2. července 2019.

Skupina má většinovou pohyblivou expozici s variabilní úrokovou mírou v EUR s referencí na EURIBOR, takže zde nedochází k žádnému zásadnímu dopadu IBOR reformy ani v této měně. Smlouvy (více než 3 200) s reference na EONIA byly již během roku 2021 převedeny do €STR (viz tabulka níže).

Na expozice referencované na CZEONIA, BUBOR a ROBOR nemá reforma také žádný dopad, protože za správu a tvorbu těchto sazeb odpovídají národní banky.

Skupina měla do 31. prosince 2021 zanedbatelnou expozici (cca 0,003 % celkových aktiv) s referencí na LIBOR. Všechny otevřené smlouvy (většinou komerční úvěry, kontokorenty, běžné účty) byly již k 31. prosinci 2021 na základě jednání s klienty nebo automaticky převedeny na oficiální O-N záložní sazbu (Official ON fallback rate) nebo oficiální termínované sazby.

Proces harmonizace a přechodu na nové referenční sazby zahrnoval kombinaci těchto kroků: přestat nabízet končící referenční sazby, následováno úpravou smluv na základě prioritizace (nejprve aktivní smlouvy) v rámci bilaterálního vyjednávání a dále komunikace s těmi klienty, kterých se týkal automatický přechod. V současné době nejsou prováděny žádné nové obchody s referencí na USD LIBOR.

Skupina neměla k 31. prosinci 2021 uzavřeny žádné smlouvy s reference na EUR LIBOR. Na SARON byly převedeny 2 účty v celkové výši 133 tis. CHF původně s referencí na CHF LIBOR. Z 16 účtů vázaných na GBP LIBOR, ze kterých byl jeden účet uzavřen a zbývající účty ve výši 329 tis. GBP byly převedeny na sazbu SONIA. Jeden účet s referencí na JPY LIBOR ve výši 30 mil. JPY byl převeden na sazbu TONA.

K 31. prosinci 2022 a 2021 nebyly uzavřeny žádné derivátové smlouvy ani žádné zajišťovací smlouvy s referencí EUR LIBOR. K 31. prosinci byly otevřeny zajišťovací nástroje v nominální hodnotě 3,6 mil. USD (ekvivalent 79 mil. Kč) s referencí LIBOR USD 2022 (2021: 50 mil. USD). Jejich zajišťovací období přesahuje datum ukončení příslušných sazeb LIBOR (30. června 2023 pro USD LIBOR 1M, 3M, 6M a 12M splatnost). Skupina používá USD SOFR v ekvivalentu 206 mil. Kč k 31. prosinci 2022. Podrobnosti viz také bod 26 Zajišťovací účetnictví.

Níže uvedená tabulka ukazuje expozice Skupiny s referencí na sazbu LIBOR podléhající ukončení k 31. prosinci 2022 a 2021 v porovnání se zůstatky k 31. prosinci 2020:

V mil. Kč						
Ukončení benchmarků	Expozice končícím benchmarkům v prosinci 2020	Měna	Autorizován od	Oficiální záložní sazba	Expozice vůči oficiálním záložním sazbám v prosinci 2021	Expozice vůči oficiálním záložním sazbám v prosinci 2022
EONIA	266	EUR	Ne			
EUR LIBOR	0	EUR	FCA do 12/2021	€STR	2 551	1 445
GBP LIBOR	22	GBP	FCA do 12/2021	SONIA/TSRR	6	474
CHF LIBOR	8	CHF	FCA do 12/2021	SARON	8	22
JPY LIBOR	3	JPY	FCA do 12/2021	TONA/TORF	9	5

PŘÍLOHA: VLASTNÍ PROSTŘEDKY A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

Rozsah regulace

Skupina mimo jiné dále plní požadavky na zveřejňování podle Nařízení (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (Capital Requirements Regulation – zkráceně CRR), podrobně čl. 436 písm. b) – e) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 437 odst. 1 písm. a), d), e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.

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 V2 byly do národního práva transponovány zákonem o bankách a vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, jakož i v rámci různých technických norem vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA).

Všechny požadavky definované v CRR, Zákonu o bankách a v technických normách vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) jsou uplatňovány Skupinou pro regulatorní účely a pro zveřejňování regulatorních informací.

Účetní zásady

Finanční a regulatorní údaje zveřejněné Skupinou vycházejí z IFRS složek regulatorního kapitálu. Uznatelné kapitálové složky jsou odvozeny z rozvahy a výsledovky, které byly připraveny v souladu s IFRS. Úpravy účetních údajů jsou zvažovány kvůli různým definicím v rozsahu konsolidace. Další podrobnosti jsou vysvětleny v části „Regulační rozsah konsolidace a schéma institucionální ochrany“. Jednotné datum uzávěrky konsolidovaných regulatorních údajů Skupiny je 31. prosinec příslušného roku.

Konsolidované vlastní zdroje

Vlastní zdroje podle CRR se skládají z CET1, dodatečného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pro stanovení kapitálových poměrů je každá příslušná kapitálová složka – po uplatnění všech regulačních srážek a filtrů – posuzována ve vztahu k celkové výši rizika.

Vykazované položky vlastních zdrojů jsou rovněž používány pro účely řízení vnitřního kapitálu, kromě kapitálových nástrojů T2, které Skupina splnila kapitálové požadavky. Regulatorní minimální kapitálové poměry včetně kapitálových rezerv k 31. prosinci 2022 činí:

- 10,42 % pro CET1 (4,5 % CET1, +2,5 % kapitálová rezerva, +2,0 % rezerva pro systémová rizika a +1,42 % proticyklická kapitálová rezerva),
- 11,92 % pro kapitál Tier 1 (součet CET1 a AT1) a
- 13,92 % pro celkové vlastní zdroje.

Požadavky na kapitálovou rezervu jsou stanoveny v § 12 zákona o bankách a specifikovány v hlavě II vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, družstevních záložen a obchodníků s cennými papíry.

Podle § 12n zákona o bankách je Skupina povinna vytvořit rezervu na zachování kapitálu ve výši 2,5 %.

Podle § 12i zákona o bankách a rozhodnutí ČNB je Skupina povinna vytvořit polštář pro systémové riziko ve výši 2,0 %.

Kromě minimálních kapitálových poměrů a požadavků na kapitálovou rezervu musí instituce splňovat také kapitálové požadavky stanovené v procesu dohledu a hodnocení (SREP).

Bankovní dohled ECB upravil přístup SREP pro rok 2020 s ohledem na krizi covid-19. ECB proto nevydala rozhodnutí SREP 2020, ale zvolila pragmatický přístup SREP 2020, který zachovává rozhodnutí SREP 2019 a potvrzuje požadavek pilíře 2 (P2R) ve výši 1,70 %.

Regulatorní minimální kapitálové poměry včetně kapitálových rezerv a požadavků SREP k 31. prosinci 2022 dosahují:

- požadavku CET1 ve výši 11,38 % (požadavek Pilíře 1 ve výši 4,5 % kombinované kapitálové rezervy ve výši 5,92 % a 0,96% požadavku Pilíře 2)
- požadavku T1 ve výši 13,20 % (požadavek Pilíře 1 ve výši 6%, kombinované kapitálové rezervy ve výši 5,92% a 1,28% požadavku Pilíře 2) a
- celkového kapitálového požadavku ve výši 15,62 % (požadavek Pilíře 1 ve výši 8%, kombinované kapitálové rezervy ve výši 5,92% a 1,7% požadavku Pilíře 2).

Přehled kapitálových požadavků a rezerv

	2022	2021
Pilíř 1		
Minimální CET1 požadavek	4,5 %	4,5 %
Minimální Tier 1 požadavek	6,0 %	6,0 %
Požadavek na minimální vlastní zdroje	8,0 %	8,0 %
Požadavek na kombinovaný buffer (CBR)	5,9 %	5,0 %
Rezerva na zachování kapitálu	2,5 %	2,5 %
Proticyklická kapitálová rezerva	1,4 %	0,5 %
Rezerva ke krytí systémového rizika	2,0 %	2,0 %
O-SII kapitálový polštář	0,0 %	0,0 %
Minimální požadavek CET 1 (vč. CBR)	10,4 %	9,5 %
Minimální požadavek Tier 1 (vč. CBR)	11,9 %	11,0 %
Požadavek na minimální vlastní prostředky (vč. CBR)	13,9 %	13,0 %
Pillar 2	1,7 %	1,4 %
Minimální CET1 požadavek	1,0 %	1,1 %
Minimální Tier 1 požadavek	1,3 %	1,4 %
Požadavek na minimální vlastní zdroje	1,7 %	1,4 %
Celkový požadavek CET 1 pro pilíř 1 a pilíř 2	11,4 %	10,5 %
Celkový požadavek Tier 1 pro pilíř 1 a pilíř 2	13,2 %	12,4 %
Celkový kapitálový požadavek pro pilíř 1 a pilíř 2	15,6 %	14,4 %

Požadavek na kombinovanou rezervu se skládá z kapitálové rezervy, proticyklické kapitálové rezervy, rezervy pro systémové riziko a kapitálové rezervy O-SII. Dříve se požadavek na kombinovanou rezervu vypočítával jako součet rezervy na zachování kapitálu, proticyklické kapitálové rezervy a maxima kapitálové rezervy O-SII nebo rezervy na systémové riziko.

Kapitálová struktura podle CRR 575/2013 pro Skupinu (konsolidovaná)

V mil. Kč	2022	2021
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)		
Kapitálové nástroje použitelné pro CET1	15 202	15 202
Nerozdělený zisk	98 026	109 216
Mezitímní zisk	2 867	3 423
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-5 618	-5 396
Ostatní rezervní fondy	351	418
Kmenový kapitál tier 1 (CET1) před regulačními úpravami	110 828	122 445
Obezřetnostní filtr: oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	4 238	5 346
Obezřetnostní filtr: kumulované zisky a ztráty z titulu změn vlastního úvěrového rizika z titulu závazků z reálné hodnoty	-89	-2
Obezřetnostní filtr: zisky a ztráty z reálné hodnoty vyplývající z vlastního úvěrového rizika v souvislosti s derivátovými závazky	-135	-43
Úpravy hodnoty kvůli požadavkům na obezřetné oceňování	-152	-83
Sekuritizace s rizikovou váhou 1,250 %	-427	-494
Ostatní nehmotný majetek	-3 819	-5 930
Kapitálové prvky nebo srážky CET1 – jiné	-400	-436
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	110 044	121 221
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	119 084	130 261
Kapitál Tier 2 (T2)		
IRB přebytek rezerv nad očekávanými ztrátami způsobilý	2 973	2 693
Kapitál Tier 2 (T2) před regulačními úpravami	2 973	2 693
Kapitál Tier 2 (T2)	2 973	2 693
Vlastní prostředky celkem	122 057	132 954
Kapitálový požadavek	48 379	44 670
Kapitálový poměr pro CET1	18,2 %	21,7 %
Kapitálový poměr pro Tier 1	19,7 %	23,3 %
Kapitálový poměr celkem	20,2 %	23,8 %

Se souhlasem ČNB ze dne 8. února 2022 považuje Skupina roční zisk ve výši 20 161 mil. Kč snížený o očekávanou výplatu dividend ve výši 17 293 mil. Kč v rámci vlastních zdrojů v souladu s čl. 26 (2) CRR.

Prvky nebo srážka pozice 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.

Výše uvedená tabulka kapitálové struktury vychází z prováděcího nařízení Komise (EU) č. 2021/637, kterým se stanoví prováděcí technické normy týkající se zveřejňování kapitálových požadavků. Pozice, které nejsou pro Skupinu relevantní, nejsou zveřejněny. Údaje uvedené v plné implementaci Basel 3 zohledňují aktuální CRR.

Stejně tak účetní závěrky jednotlivých subjektů ve Skupině nebyly dosud dozorčí radou zaznamenány. Valná hromada jediného subjektu navíc dosud nerozhodla o rozdělení zisku.

Struktura rizik podle CRR 575/2013

V mil. Kč	2022		2021	
	Celkové riziko	Kapitálový požadavek	Celkové riziko	Kapitálový požadavek
Celkový objem rizikové expozice	604 735	48 379	558 370	44 670
Rizikově vážená aktiva (úvěrové riziko)	544 929	43 594	491 492	39 319
Standardizovaný přístup	49 366	3 949	42 628	3 410
Přístup IRB (interní rating)	495 563	39 645	448 864	35 909
Příspěvek do fondu pro případ selhání ústřední protistrany	0	0	0	0
Vypořádací riziko	0	0	0	0
Obchodní portfolio měnové riziko a komoditní riziko	2 639	211	11 169	894
Operační riziko	52 910	4 233	52 156	4 172
Expozice pro CVA	4 257	341	3 553	284
Ostatní objemy expozice (vč. úrovně Basel I)	0	0	0	0

Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Čistý úrokový výnos	1	34 082	28 984
Úrokové výnosy		69 783	31 207
Ostatní obdobné výnosy		4 704	3 256
Úrokové náklady		-33 060	-3 171
Ostatní obdobné náklady		-7 345	-2 308
Čistý výnos z poplatků a provizí	2	8 226	7 968
Výnosy z poplatků a provizí		9 696	9 667
Náklady na poplatky a provize		-1 470	-1 699
Výnosy z dividend	3	2 588	216
Čistý zisk z obchodních operací	4	3 731	1 869
Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	5	-421	-121
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu	6	39	36
Náklady na zaměstnance	7	-10 761	-10 383
Ostatní správní náklady	7	-6 704	-6 332
Odpisy majetku	7	-2 666	-2 659
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	-1 221	-238
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	-633	-4
Znehodnocení finančních nástrojů	10	-500	-1 613
Ostatní provozní výsledek	11	-1 543	-1 482
Zisk z pokračujících činností před zdaněním		24 217	16 241
Daň z příjmu	12	-3 872	-3 585
Zisk běžného roku po zdanění		20 345	12 656

Individuální výkaz o ostatním úplném výsledku hospodaření

za rok končící 31. prosince 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Zisk běžného roku po zdanění		20 345	12 656
Ostatní úplný výsledek hospodaření			
Položky, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		87	-1
Přecenění vlastního úvěrového rizika	12	87	-1
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		-215	-6 468
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů FVOCI	12	-1 635	-321
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-2 264	-343
Reklasifikační úprava		624	0
Opravné položky na úvěrové ztráty	10	5	22
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků		1 369	-7 664
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období	12,15	2 654	-7 664
Reklasifikační úprava		-1 285	0
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	12	51	1 517
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-75	1 517
Reklasifikační úprava		126	0
Ostatní úplný výsledek hospodaření celkem	12	-128	-6 469
Úplný výsledek hospodaření celkem		20 217	6 187

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Aktiva			
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	14	20 974	36 663
Finanční aktiva k obchodování		28 009	15 561
Deriváty k obchodování	20	27 961	15 508
Ostatní finanční aktiva k obchodování	21	48	53
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	2 841	2 392
Kapitálové nástroje		628	836
Dluhové cenné papíry		830	812
Úvěry a pohledávky za bankami		1 383	744
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	18	47 234	29 831
Dluhové cenné papíry		47 234	29 831
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	15	1 427 925	1 450 356
z toho zastavená jako zajištění		89 423	79 881
Dluhové cenné papíry		321 912	319 331
Úvěry a pohledávky za bankami		266 161	360 941
Úvěry a pohledávky za klienty		839 852	770 084
Pohledávky z finančního leasingu	46	194	206
Zajišťovací deriváty	25	3 235	607
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfolio zajištění úrokového rizika		-17	-10
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	43	11 362	10 998
Nehmotný majetek	44	6 204	6 079
Účasti v přidružených společnostech a společně řízených podnicích	48	11 426	9 253
Splatná daňová pohledávka	12	437	992
Odložená daňová pohledávka	12	2 369	2 333
Aktiva držaná k prodeji	56	9	20
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	16	2 231	5 469
Ostatní aktiva	45	1 028	907
Aktiva celkem		1 565 461	1 571 657

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Závazky a vlastní kapitál			
Finanční závazky k obchodování	20	29 597	15 392
Deriváty		29 597	15 392
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23	31 331	10 653
Vklady klientů		31 331	10 653
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	17	1 356 725	1 394 924
Vklady bank		110 233	47 757
Vklady klientů		1 164 355	1 110 008
Emitované dluhové cenné papíry		77 262	219 986
Ostatní finanční závazky		4 875	17 173
Závazky z leasingu	47	4 129	3 817
Zajišťovací deriváty		5 870	4 718
Rezervy	50	3 277	3 588
Ostatní závazky	49	5 821	4 623
Vlastní kapitál celkem	52	128 711	133 942
Základní kapitál		15 200	15 200
Kapitálové fondy		12	12
Dodatečné kapitálové nástroje		9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní fondy		104 459	109 690
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 565 461	1 571 657

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Tato individuální účetní závěrka byla sestavena Bankou, schválena představenstvem k vydání dne 14. března 2023 a podléhá schválení valnou hromadou.



Tomáš Salomon
Předseda představenstva



Ivan Vondra
Člen představenstva

Individuální výkaz o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2022

V mil. Kč	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
K 1. lednu 2021	15 200	12	108 383	17 146	861	372	4	141 978
Vyplacené dividendy/ AT1 distribuce	0	0	-6 336	0	0	0	0	-6 336
Navýšení kapitálu AT1	0	0	484	-8 107	0	0	0	-7 623
Ostatní změny	0	0	-265	0	1	0	0	-264
Úplný výsledek hospodaření	0	0	12 656	0	-6 208	-260	-1	6 187
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	12 656	0	0	0	0	12 656
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	-6 208	-260	-1	-6 469
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	-321	0	-321
Změna daně	0	0	0	0	1 456	61	0	1 517
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	-7 664	0	0	-7 664
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	-1	-1
K 31. prosinci 2021	15 200	12	114 922	9 039	-5 346	112	3	133 942

V mil. Kč	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
K 1. lednu 2022	15 200	12	114 922	9 039	-5 346	112	3	133 942
Vyplacené dividendy/AT1 distribuce	0	0	-25 451	0	0	0	0	-25 451
Ostatní změny	0	0	3	0	0	0	0	3
Úplný výsledek hospodaření	0	0	20 345	0	1 109	-1 324	87	20 217
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	20 345	0	0	0	0	20 345
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	1 109	-1 324	87	-128
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv - reálná hodnota	0	0	0	0	0	-1 635	0	-1 635
Změna daně	0	0	0	0	-260	311	0	51
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	1 369	0	0	1 369
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	87	87
K 31. prosinci 2022	15 200	12	109 819	9 040	-4 237	-1 212	89	128 711

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Individuální výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2022

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Zisk běžného roku před zdaněním		24 217	16 241
Úpravy o nepeněžní operace			
Odpisy majetku a čisté snížení hodnoty nefinančních aktiv		2 735	3 245
Čistá tvorba rezerv a opravných položek (včetně rezerv na krytí úvěrového rizika)		705	1 803
Zisky nebo (-) ztráta z ocenění a odúčtování finančních aktiv a závazků		-1 543	492
Zisk nebo (-) ztráta z prodeje nefinančních aktiv		-114	-276
Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování		1 799	-1 721
Úrokový výnos	1	-74 487	-34 463
Úrokový náklad	1	40 405	5 479
Výnos z dividend	3	-2 588	-216
Ostatní úpravy		-92	-103
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Finanční aktiva k obchodování		-37	19
Aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty			
Kapitálové nástroje		208	170
Dluhové cenné papíry		-18	133
Úvěry a pohledávky za klienty		-639	-261
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku: dluhové nástroje		-17 022	-10 986
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě			
Dluhové cenné papíry		-2 155	-73 048
Úvěry a pohledávky za bankami		94 076	59 635
Úvěry a pohledávky za klienty		-75 200	-75 352
Pohledávky z finančního leasingu		15	2
Deriváty – zajišťovací účetnictví		-108	-1 166
Ostatní provozní aktiva		3 065	-4 949
Finanční závazky v naběhlé hodnotě			
Vklady bank		64 585	-38 570
Vklady klientů		56 101	78 954
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		20 368	6 731
Ostatní provozní závazky		-10 197	14 547
Ostatní provozní peněžní toky			
Úroky placené		-39 093	-5 283
Úroky přijaté		71 828	31 502
Placená daň z příjmů		-3 302	-3 362
Peněžní toky z provozních činností		153 512	-30 803
Investiční cenné papíry		0	-30
Příjmy z prodeje			
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí		208	294
Výdaje na pořízení			
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí		-2 306	-2 365
Vyřazení přidružených společností a společně řízených podniků	48	-2 173	-5
Peněžní toky z investičních činností		-4 271	-2 106
Navýšení kapitálu AT1	52	0	-8 107
Vyplacené dividendy/rozdělení AT1	13	-25 451	-6 336
Přijaté dividendy	3	2 588	216
Ostatní finanční činnosti		7	0
Placené leasingové závazky	58	-796	-861
Splátky emitovaných dluhopisů	58	-142 266	0

V mil. Kč	Poznámka	2022	2021
Výnosy z vydaných dluhopisů	58	0	44 098
Peněžní toky z finančních činností		-165 918	29 010
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na počátku účetního období	14	36 663	36 459
Peněžní tok z provozních činností		153 512	-30 803
Peněžní tok z investičních činností		-4 271	-2 106
Peněžní tok z finančních činností		-165 918	29 010
Vliv přepočtu cizoměnových aktiv a závazků		988	4 103
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na konci účetního období	14	20 974	36 663

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2022

VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká spořitelna, a.s. („Česká spořitelna“ nebo „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 je Erste Group Bank AG („Erste Group Bank“), se sídlem Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, která je také konečnou mateřskou společností Banky. Česká spořitelna tvoří spolu se svými dceřinými a přidruženými společnostmi konsolidační celek. Mateřskou společností Banky je Erste Group Bank a informace o její akcionářské struktuře jsou zveřejněny v účetní závěrce Erste Group Bank AG za rok 2022 nebo aktuální hodnoty 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.

DŮLEŽITÁ ÚČETNÍ PRAVIDLA

Východiska pro sestavení účetní závěrky

Individuální účetní závěrka Banky za finanční rok končící 31. prosince 2022 a související finanční údaje za předchozí účetní období byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií 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 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 2022.

Na Banku se vztahují regulační omezení distribuce kapitálu vyplývající z předpisů EU o kapitálových požadavcích platných pro všechny úvěrové instituce se sídlem v EU. Banka nemá žádná další významná omezení, která by ovlivňovala přístup nebo užití aktiv 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, které jsou funkční měnou Banky. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém Banka působí.

Pro přepočet cizích měn se používají směnné kurzy vyhlášené Českou národní bankou.

(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.

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 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 se:

- znehodnocením finančních nástrojů (část Finanční nástroje – významné účetní politiky, poznámka 33 Expozice vůči úvěrovému riziku, Rezervy (poznámka 50 Rezervy, úvěrová část)
- posouzením SPPI významných finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POLITIKY)
- Posouzení obchodního modelu finančních nástrojů (část FINANČNÍ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POLITIKY)

Vysokou míru nejistoty na trzích způsobenou pandemií covid-19 v roce 2022 vystřídal nejistoty a výkyvy na trzích způsobené válkou Ukrajině (energetická krize, vysoká inflace, vysoké úrokové sazby atd.). Banka proto v roce 2022 zavedla nový model odhadu prospektivních informací (forward looking information – FLI) a uvedla nový makroekonomický model zohledňující následující makroekonomické proměnné: HDP, nezaměstnanost, reálné mzdy, maloobchodní příjem, index cen výrobců (PPI – production price index).

Odhad prospektivních informací (FLI) byl v průběhu roku dvakrát aktualizován. Dodatečná pravidla pro Stupeň 2 pro řešení nejistot spojených s pandemií covid-19 byla v polovině roku 2022 nahrazena pravidly Stupně 2 (pro klienty, kteří nejsou v selhání), odrážejícími nejistoty vyplývající z války na Ukrajině a energetické krize. Účty korporátních klientů a klientů v sektoru MSE působících v cyklickém odvětví, jsou klasifikovány do Stupně 2, pokud je současná pravděpodobnost selhání klienta nad danou prahovou hodnotou. Energetická krize se projevuje přechodem do Stupně 2 pro všechny klienty působící v energeticky náročných odvětvích. U soukromých osob Banka analyzuje dopad inflace a rostoucích úrokových sazeb na schopnost splácet. Pokud je u klienta identifikováno, že má výdaje spolu se splátkami nad rámec příjmu domácnosti, jsou jeho účty převedeny do Stupně 2. Banka nadále sleduje a vyhodnocuje aktuální vývoj a jeho dopady zohledňuje v účetní závěrce.

Podrobnosti o účincích těchto faktorů na odhad očekávaných úvěrových ztrát jsou popsány v bodě 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Aplikace novelizovaných a nových IFRS/IAS

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 2022. Níže jsou uvedeny pouze nové nebo novelizované standardy a interpretace, které jsou z hlediska Banky relevantní. Žádný z těchto standardů nebyl Bankou přijat před datem jejich účinnosti.

Nově navázané standardy a interpretace

Od roku 2022 jsou závazné následující nové nebo novelizované standardy, které byly schváleny EU:

- Roční vylepšení IFRS Cyklus 2018–2020 (úpravy IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41)

Aplikace výše uvedených změn v roce 2022 neměla významný dopad na účetní závěrku Skupiny a podrobnosti týkající se reformy referenčních úrokových sazeb ("reforma IBOR") jsou uvedeny v Poznámce 60 Reforma referenčních úrokových sazeb.

Nové standardy a interpretace, které zatím nejsou účinné

Níže uvedené standardy a novely byly vydány IASB, ale zatím nejsou účinné.

Následující standardy, novely a interpretace již byly schváleny Evropskou unií:

- IFRS 17: Pojistné smlouvy
- Změny IAS 1: Zveřejňování účetních zásad
- Změny IAS 8: Definice účetních odhadů
- Změny IAS 12 Daně z příjmů: Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce

IFRS 17: Pojistné smlouvy. IFRS 17 byl vydán v květnu 2017 a je účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

IFRS 17 stanoví zásady pro uznání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv. Cílem standardu IFRS 17 je zajistit, aby účetní jednotka poskytla relevantní informace, které věrně popisují tyto smlouvy. Tyto informace umožňují uživatelům účetní závěrky posoudit dopad, který mají pojistné smlouvy na finanční situaci, finanční výkonnost a peněžní toky účetní jednotky.

Neočekává se, že aplikace těchto změn bude mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

Změny IAS 1: Zveřejňování účetních pravidel. Novela IAS 1 byla vydána v únoru 2021 a je účinná pro roční období počínající 1. ledna 2023 nebo později. Novela specifikuje, že účetní jednotka je povinna zveřejnit své významné informace o účetních pravidlech. Byl přidán návod, který vysvětluje, jak může účetní jednotka identifikovat významné informace o účetních zásadách a uvádí příklady, kdy je pravděpodobné, že informace o účetních zásadách budou významné. Neočekává se, že aplikace těchto změn bude mít významný dopad na účetní závěrku Banky. Mohou však být požadovány revize zveřejnění účetních pravidel.

Změny IAS 8: Definice účetních odhadů. Novela IAS 8 byla vydána v únoru 2021 a je účinná pro účetní období počínající 1. ledna 2023 nebo později. Novela objasňuje, jak by společnosti měly odlišovat změny v účetních pravidlech od změn v účetních odhadech.

Neočekává se, že aplikace těchto změn bude mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

Změny IAS 12 Daně ze zisku: Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce. Úpravy IAS 12 byly vydány v květnu 2021 a jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu. Dodatky specifikují, že výjimka při prvotním vykázání stanovená v IAS 12.15(b) a IAS 12.24 se nevztahuje na transakce, ve kterých při prvotním vykázání vznikají stejné odečitatelné a zdanitelné přechodné rozdíly.

Neočekává se, že aplikace těchto dodatků bude mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

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“, „Metody 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“, „Metody 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.

Čisté úrokové výnosy zahrnují také úroky z derivátů.

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	2022	2021
Úrokové a ostatní obdobné výnosy		
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	1 754	406
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	68 029	30 801
Úrokové výnosy	69 783	31 207
Finanční aktiva k obchodování	6 981	2 392
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-2 388	696
Ostatní aktiva	7	2
Záporné úroky z finančních závazků	104	166
Ostatní obdobné výnosy	4 704	3 256
Úrokové a ostatní obdobné výnosy celkem	74 487	34 463
Úrokové a ostatní obdobné náklady		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-33 060	-3 171
Úrokové náklady	-33 060	-3 171
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-22	-14
Finanční závazky k obchodování	-6 909	-2 120
Zajišťovací úrokové deriváty, úrokové riziko	-210	10
Ostatní závazky	-89	-44
Záporné úroky z finančních aktiv	-115	-140
Ostatní obdobné náklady	-7 345	-2 308
Úrokové a ostatní obdobné náklady celkem	-40 405	-5 479
Čistý úrokový výnos	34 082	28 984

Úrokové výnosy z finančních aktiv, u nichž došlo ke znehodnocení, dosáhly částky 660 mil. Kč (2021: 280 mil. Kč). V roce 2022 a 2021 nebyly zaúčtovány žádné zisky ani ztráty z úprav. Částky uvedené v řádcích „Záporné úroky z finančních závazků“ a „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, poplatky za záruky a ostatní poplatky spojené s poskytnutím úvěru, 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	2022		2021	
	Výnos	Náklad	Výnos	Náklad
Poplatky a provize z cenných papírů	624	-101	685	-111
Zúčtování a vypořádání	0	-4	0	-4
Asset management	208	-52	228	-53
Správa, úschova a uložení hodnot	151	-25	134	-23
Platební styk	3 825	-857	3 752	-670
Distribuce produktů pro zákazníka	3 470	0	3 557	0
Kolektivní investování	1 540	0	1 651	0
Zprostředkování pojistných produktů	1 659	0	1 594	0
Zprostředkování stavebního spoření	186	0	189	0
Ostatní	85	0	123	0
Poplatky za služby spojené se sekuritizačními činnostmi	0	-26	0	-41
Úvěrové činnosti	1 032	-167	986	-418
Ostatní	386	-238	325	-379
Výnosy a náklady na poplatky a provize celkem	9 696	-1 470	9 667	-1 699
Čistý výnos z poplatků a provizí	8 226		7 968	

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

Poplatky za správu 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 za své zákazníky. Celková částka takto spravovaných aktiv činila 1 727 mld. Kč (2021: 1 819 mld. Kč).

Čistý výnos z poplatků a provizí uvedený výše zahrnuje výnosy ve výši 3 345 mil. Kč (2021: 3 098 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, které jsou drženy k obchodování, neobchodované kapitálové nástroje vykázané v reálné hodnotě do zisku a ztráty (FVPL) a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI).

V mil. Kč	2022	2021
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	67	166
Finanční aktiva v pořizovací hodnotě	2 521	50
Výnosy z dividend	2 588	216

V roce 2022 obdržela Banka dividendu od svých dceřiných společností Stavební spořitelny České spořitelny, a.s. ve výši 2 300 mil. Kč a REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s. ve výši 220 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 taktéž spotové měnové konverze.

Účetní pravidla pro účtování kurzových zisků a ztrát jsou popsána v kapitole „Významná účetní pravidla“, podkapitola „Přepočty cizí měny“, „i. Transakce a zůstatky v cizí měně“. Podrobné informace týkající se zajišťovacího účetnictví jsou uvedeny v poznámce 25 Zajišťovací účetnictví.

V mil. Kč	2022	2021
Obchodování s cennými papíry a deriváty	948	84
Devizové operace	2 765	2 012
Zisk nebo (-) ztráta ze zajišťovacího účetnictví	18	-227
Čistý zisk z obchodních operací	3 731	1 869

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	2022	2021
Realizované a nerealizované zisky z aktiv k obchodování	964	500
Operace s cizími měnami	420	244
Celkem	1 384	744

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 OCI.

V mil. Kč	2022	2021
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních aktiv určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0	0
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních závazků určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-312	-140
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů určených pro ocenění v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-312	-140
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/zpětného odkupu finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-109	19
Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-421	-121

6 Výnosy z operativního pronájmu

Výnosy z ostatního operativního pronájmu (tj. zejména z nemovitostí a osobních vozidel) se účtují rovnoměrně po dobu pronájmu. Provozní náklady na investice do nemovitostí jsou vykázány v řádku „Ostatní provozní výsledek“ (viz poznámka 11).

V mil. Kč	2022	2021
Ostatní operativní pronájem	39	36
Výnosy z ostatního operativního pronájmu	39	36

7 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.

V souladu s politikou odměňování Banky dostávají členové představenstva odměny a bonusy v podobě úhrad vázaných na výkonnostní certifikáty a akcie vypořádané v hotovosti. Celkový vliv odměn a bonusů vypořádaných v hotovosti na náklady na zaměstnance je 26 mil. Kč (2021: 33 mil. Kč). Popis a další informace o odměňování členů představenstva včetně odměn vázaných na výkon a na akcie jsou uvedeny v poznámce 53 Transakce se spřízněnými osobami.

Všichni, kteří byli zaměstnanci Banky k 31. prosinci 2022 a zároveň byli aktivně zaměstnaní alespoň v předcházejících šesti měsících, obdrží akcie Erste Group Bank AG v ekvivalentu 350 EUR netto. Tento zaměstnanecký akciový program je přiznán, pokud skupina Erste Group Bank, včetně jednotlivých bank a dceřiných společností, splní všechny požadavky na kapitál a likviditu a vyplatí dividendy. Skupina je poskytovatelem tohoto programu, tudíž je zodpovědná za jeho vypořádání, které probíhá v hotovosti a je přiznáno okamžitě. Na základě počtu oprávněných zaměstnanců byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 199 mil. Kč (2021: 150 mil. Kč) a s tím související ostatní závazky.

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	2022	2021
Náklady na zaměstnance	-10 761	-10 383
Mzdy	-7 586	-7 269
Povinné sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	-2 382	-2 372
Ostatní náklady na zaměstnance	-794	-742
Ostatní správní náklady	-6 704	-6 332
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-306	-253
Náklady na informační technologie	-2 960	-3 072
Náklady na kancelářské prostory	-908	-780
Náklady na provoz kanceláří	-632	-582
Náklady na reklamu a marketing	-1 059	-887
Poradenství a právní služby	-212	-196
Ostatní správní náklady	-628	-562
Odpisy majetku	-2 666	-2 659
Software a ostatní nehmotný majetek	-1 036	-1 051
Nemovitosti užívané bankou	-525	-509
Zařízení kanceláří a ostatní hmotný majetek	-418	-403
Právo k užívání majetku	-688	-696
Všeobecné správní náklady	-20 131	-19 374

Náklady na zaměstnance zahrnují náklady ve výši 1 539 mil. Kč (2021: 1 399 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	2022	2021
Odměny	103	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 53 Transakce se spřízněnými osobami.

Počet zaměstnanců na plný úvazek k rozvahovému dni

	2022	2021
Zaměstnanci	9 332	9 209

8 Zisk nebo (–) ztráta z odúčtování finančních nástrojů 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	2022	2021
Zisky z prodeje finančních nástrojů v naběhlé hodnotě	0	5
Ztráty z prodeje finančních nástrojů v naběhlé hodnotě	-1 221	-243
Zisk nebo (–) ztráta z odúčtování finančních nástrojů oceňovaných v naběhlé hodnotě	-1 221	-238

Z důvodu prodeje dluhových cenných papírů v průběhu roku 2022 Banka realizovala ztrátu ve výši 1 221 mil. Kč (2021: 243 mil. Kč). Případné odúčtování finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě (AC) neporušuje interní limit stanovený v obchodním modelu „Hold to collect“.

9 Zisk nebo (–) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

V této položce se vykazují zisky nebo ztráty z prodeje či jiného odúčtování finančních aktiv ve FVOCI, finanční závazky oceněné naběhlou hodnotou a ostatní finanční nástroje, které nejsou oceněny ve FVPL.

V mil. Kč	2022	2021
Zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-633	-4
Zisk nebo (–) ztráta z odúčtování finančních nástrojů neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	-633	-4

V důsledku prodeje dluhových cenných papírů v průběhu roku 2022 Banka realizovala ztrátu ve výši 633 mil. Kč.

10 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 POCl (nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva) jsou také zahrnuty v této položce. Zisky/ztráty z odúčtování finančních aktiv ve Stupni 3 a v POCl 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	2022	2021
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-5	-22
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-585	-1 284
Čistá tvorba opravných položek na rizika	-971	-1 644
Odpis pohledávek	-8	-11
Inkaso odepsaných pohledávek účtované přímo do výnosů	393	371
Pohledávky z finančního leasingu	3	-8
Alokace opravných položek na úvěrové ztráty	3	-8
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	87	-299
Znehodnocení finančních nástrojů	-500	-1 613

Vývoj opravných položek na rizika odráží nižší tvorbu v roce 2022 (971 mil. Kč) ve srovnání s rokem 2021 (1 644 mil. Kč), což odráží pozitivní vývoj kvality portfolia při zachování obezřetného přístupu potenciálních dopadů aktuálních geopolitických rizik.

V následující tabulce je změna opravné položky k úvěrovým ztrátám vykázané v rozvaze srovnána 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 2022 a 2021

V mil. Kč	Změny opravných položek vykázané do zisku nebo ztráty-NIR	Změny opravných položek vykázané do zisku nebo ztráty - mimo NIR	Změny opravných položek nevykázané do zisku nebo ztráty	Změny opravných položek - celkem
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2021				-19 320
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za účetní období (Zvýšení) v důsledku plynutí času (unwinding correction)	-1 522			-1 522
		-313		-313
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			303	303
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			871	871
Změny opravných položek z důvodu změn ve struktuře skupiny			-131	-131
Změny opravných položek z důvodu kurzových rozdílů		207		207
Ostatní změny opravných položek		286		286
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2021				-19 619
Zisky a ztráty ze snížení hodnoty z POCI bez opravných položek	-451			
Přímé odpisy	-11			
Zpětné získání odepsaných částek	371			
Čistá ztráta ze snížení hodnoty období k 31. prosinci 2021	-1 613			
Počáteční zůstatek opravných položek (celkem) k 1. lednu 2022				-19 619
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za účetní období (Zvýšení) v důsledku plynutí času (unwinding correction)	-984			-984
		-324		-324
Snížení opravných položek z důvodu prodeje			164	164
Snížení opravných položek z důvodu odpisů			403	403
Ostatní změny opravných položek		123		123
Konečný zůstatek opravných položek (celkem) k 31. prosinci 2022				-20 238
Zisky a ztráty ze snížení hodnoty z POCI bez opravných položek	98			
Přímé odpisy	-8			
Zpětné získání odepsaných částek	393			
Čistá ztráta ze snížení hodnoty za období k 31. prosinci 2022	-500			

V tabulce jsou znázorněny pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám během roku. Z celkového pohybu opravných položek k úvěrovým ztrátám (nárůst o 619 mil. Kč, 2021 nárůst o 299 mil. Kč) bylo 984 mil. Kč (2021: 1 522 mil. Kč) vykázano jako čistá ztráta ze snížení hodnoty (NIR – Net impairment result, čistý zisk nebo ztráta ze snížení hodnoty) do výkazu zisku a ztráty. Ostatní pohyb (snížení) ve výši 366 mil. Kč (2021: 1 223 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 došlo ke snížení NIR o dalších 484 mil. Kč (2021: zvýšení o 90 mil. Kč) vlivem snížení hodnoty POCI ve

výši 98 mil. Kč (2021: ztráta 451 mil. Kč) a přímých odpisů ve výši 8 mil. Kč (2021: 11 mil. Kč) a snížena o výnosy z odpisů ve výši 393 mil. Kč (2021: 371 mil. Kč).

11 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	2022	2021
Ostatní provozní náklady	-965	-1 098
Tvorba ostatních rezerv	-1	-268
Ostatní daně	-2	-12
Příspěvky do fondu pro řešení krize	-962	-818
Ostatní provozní výnosy	227	2
Rozpuštění ostatních rezerv	227	2
Čistý zisk nebo (-) ztráta z nemovitostí/movitého majetku/ostatního nehmotného majetku s výjimkou goodwillu	32	-382
Čistý zisk nebo (-) ztráta z ostatních provozních nákladů	-838	-4
Ostatní provozní výsledek	-1 543	-1 482

Z důvodu nejistoty na trhu s nemovitostmi zaúčtovala Banka znehodnocení svých investic v dceřiných společnostech ČS NHQ, s.r.o. ve výši 510 mil. Kč a CEE Property Development Portfolio 2, a.s. ve výši 296 mil. Kč.

V roce 2022 Banka rozpustila rezervu na řešení právních a soudních sporů zaúčtované v roce 2021 ve výši 226 mil. Kč.

Na základě směrnice EU, a příslušného závazného aktu přenesené pravomoci a jeho transpozice do českého práva, jsou banky povinny přispívat do Jednotného mechanismu pro řešení bankovní krize (Single Resolution Mechanism - SRM) od 1. ledna 2016. V roce 2022 činil konečný roční příspěvek vyplacený do Fondu pro řešení krize 962 mil. Kč (2021: 818 mil. Kč) a byl vykázán v položce „Fond pro řešení krize“.

12 Daň z příjmů

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.

(i) Splatná daň

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.

(ii) Odložená daň

Odložená daň se vypočte ze všech přechodných rozdílů mezi daňovým základem aktiv a pasiv a jejich účetní hodnotou k rozvahovému dni. Odložené daňové závazky se vykazují z titulu všech zdanitelných přechodných rozdílů. Odložená daňová aktiva se vykazují z titulu všech daňově odčitatelných přechodných rozdílů a nevyužitých daňových ztrát v případě, že je pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk k tomu, aby odčitatelné přechodné rozdíly a nevyužitá daňová ztráta převedené z minulých let mohly být využity. Přechodné rozdíly z titulu prvotního zaúčtování goodwillu se při výpočtu odložené daně nezohledňují.

Výše odložené daňové pohledávky převáděné do dalších období se vždy znovu posoudí k rozvahovému dni a sníží, pokud již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk k realizaci dané odložené daňové pohledávky nebo její části. Nevykázaná odložená daňová pohledávka se přecení vždy k rozvahovému dni a zaúčtuje, pokud vznikla pravděpodobnost, že budoucí zdanitelný příjem umožní realizaci dané odložené daňové pohledávky.

Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují v sazbě, která bude platná v období, kdy dojde ke zrušení přechodných rozdílů nebo vyrovnání daňového závazku, s použitím daňových sazeb (a daňových zákonů) uzákoněných nebo vyhlášených k rozvahovému dni, které by podle očekávání měly být účinné v období zrušení přechodných rozdílů.

Odložené daňové pohledávky a závazky se vzájemně započtou, pokud existuje zákonné právo na jejich zápočet a odložené daně se vztahují ke stejnému správci daně.

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	2022	2021
Daň z příjmů splatná – výnos/náklad	-3 857	-3 772
běžné období	-3 816	-3 497
předchozí období	-41	-275
Daň z příjmů odložená – výnos (+)/náklad (-)	-15	187
běžné období	-15	187
Celkem	-3 872	-3 585

Následující tabulka porovnává daň z příjmů fakticky vykázanou ve výkazu zisku a ztráty s teoretickým daňovým nákladem vypočítaným jako násobek zisku Banky před zdaněním a sazby daně z příjmů právnických osob aktuálně platné v České republice.

V mil. Kč	2022	2021
Zisk před zdaněním	24 217	16 241
Daň za účetní období stanovená s použitím sazby daně z příjmů právnických osob platné v ČR (19 %)	-4 601	-3 086
Výnosy nepodléhající zdanění	1 816	1 001
Daňově neodčitelné náklady	-1 110	-1 254
Ostatní	0	-246
Daňové vratky a doměrky z minulých let	24	0
Daň z příjmu celkem	-3 872	-3 585
Efektivní sazba daně	15,99 %	22,07 %

Banka v roce 2021 zaúčtovala dodatečný daňový náklad související s převodem prostředků do Nadace Depositum Bonum ve výši 204 mil. Kč.

Daňové dopady jednotlivých složek ostatního úplného výsledku hospodaření:

V mil. Kč	2022			2021		
	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění	Částka před zdaněním	Daňový efekt	Částka po zdanění
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů	-1 635	311	-1 324	-321	61	-260
Přecenění vlastního úvěrového rizika	87	0	87	-1	0	-1
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	1 369	-260	1 109	-7 664	1 456	-6 208
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-179	51	-128	-7 986	1 517	-6 469

Hlavní složky odložených daňových pohledávek a odložených daňových závazků:

	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2022		
	Prosinec 2022	Leden 2022	Prosinec 2022	Leden 2022	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření
V mil. Kč							
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:							
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	0	0	-114	-31	-83	0	-83
Finanční aktiva ve FVOCI	304	0	0	-90	394	0	394
Finanční aktiva v AC	1 120	1 073	0	0	47	47	0
Hmotný majetek	151	103	0	0	48	48	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-422	-379	-44	-44	0
Zajišťovací účetní deriváty	1 012	1 254	-18	0	-260	0	-260
Ostatní aktiva a závazky	337	403	0	0	-66	-66	0
Odložená daň celkem	2 924	2 833	-554	-500	36	-15	51
Daň splatná	437	992	0	0	-555		
Daň celkem	3 361	3 825	-554	-500	-519		

	Daňové pohledávky		Daňové závazky		Čistá změna 2021		
	Prosinec 2021	Leden 2021	Prosinec 2021	Leden 2021	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostatního úplného výsledku hospodaření
V mil. Kč							
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:							
Finanční aktiva a závazky k obchodování a aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	0	0	-31	-91	60	-20	80
Finanční aktiva ve FVOCI	0	0	-90	-70	-20	0	-20
Finanční aktiva v AC	1 073	1 051	0	0	22	22	0
Hmotný majetek	103	93	0	0	10	10	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0	0	-379	-382	3	3	0
Zajišťovací účetní deriváty	1 254	0	0	-203	1 457	0	1 457
Ostatní aktiva a závazky	403	231	0	0	172	172	0
Odložená daň celkem	2 833	1 375	-500	-746	1 704	187	1 517
Daň splatná	992	1 403	0	0	-411		
Daň celkem	3 833	2 778	-500	-746	1 293		

Odložená daň se stanoví závazkovou metodou ze všech přechodných rozdílů s použitím základní sazby daně z příjmů ve výši 19 %, s přihlédnutím k období, kdy bude aktivum realizováno, resp. závazek vypořádán.

Z celkové čisté změny odložené daně ve výši 36 mil. Kč (2021: 1 704 mil. Kč) je částka 15 mil. Kč (2021: výnos 187 mil. Kč) čistým odloženým daňovým nákladem ve výkazu zisku a ztráty Banky za rok 2022, zatímco výnos ve výši 51 mil. Kč (2021: výnos 1 520 mil. Kč) představuje dopad na ostatní úplný výsledek Banky za rok.

Očekává se, že odložená daňová pohledávka Banky ve výši 2 370 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 2 333 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.

13 Rozdělení zisku

Ve sledovaném období vykázala Banka podle českých účetních předpisů čistý zisk ve výši 20 345 mil. Kč, což zvýšilo její distribuovatelný kapitál (2021: 12 656 mil. Kč).

Vlastní kapitál se odpovídajícím způsobem zvýšil.

Jediný akcionář Banky schválil v dubnu 2022 mimořádnou distribuci vlastních zdrojů (rozdělení zisku za rok 2019-20 zadrženého z důvodu omezení souvisejících s covid-19) v celkovém objemu 25 451 mil. Kč (z toho výplata dividendy 25 030 mil. Kč) a kupóny AT1 421 mil. Kč). Dividenda na akcii činila 164,67 Kč.

Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2022 tak nebylo přijato do data vydání této účetní závěrky.

FINANČNÍ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POLITIKY

Metody ocenění finančních nástrojů

Finanční nástroj je jakákoli smlouva, kterou vzniká finanční aktivum jedné účetní jednotky a zároveň finanční závazek nebo kapitálový nástroj jiné účetní jednotky. V souladu s IFRS 9 se veškerá finanční aktiva a závazky včetně finančních derivátů vykazují ve výkazu o finanční situaci a oceňují v souladu s pravidly relevantními pro příslušnou kategorii finančních nástrojů, do níž patří.

Oceňování finančních aktiv a finančních závazků podléhá dvěma základním metodám oceňování a to metodě oceňování v naběhlé 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, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižena (s použitím metody efektivní úrokové míry) o kumulativní amortizaci prémie či diskontu, 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.

Pro nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (dále jen „POCI“ - purchased or originated credit-impaired, viz část „Znehodnocení finančních nástrojů“) je použita efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko. Jedná se o míru, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní toky, které berou v potaz očekávané úvěrové ztráty do naběhlé hodnoty finančního aktiva.

K vykázání úrokových výnosů a úrokových nákladů se využívá EIR. Úrokové výnosy se vypočítají následujícím způsobem:

- EIR se aplikuje na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, která nejsou znehodnocená (Stupeň 1 a Stupeň 2, viz část „Znehodnocení finančních nástrojů“);
- EIR se aplikuje na naběhlou hodnotu finančních aktiv, která jsou znehodnocená (Stupeň 3, viz část „Znehodnocení finančních nástrojů“); a
- úvěrově upravená EIR se aplikuje na naběhlou hodnotu finančních aktiv POCI.

U finančních závazků je úrokový náklad rovněž vypočítán aplikováním EIR na jejich naběhlou hodnotu

ii. Reálná hodnota

Reálná hodnota je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce realizované mezi účastníky trhu ke dni ocenění. Definice se rovněž vztahuje na určení reálné hodnoty nefinančních aktiv a závazků. Podrobnosti o oceňovacích technikách používaných pro ocenění reálnou hodnotou a o hierarchii reálných hodnot jsou uvedeny v poznámce 24 Reálná hodnota finančních nástrojů.

Prvotní zaúčtování a ocenění

Prvotní zaúčtování

Banka zaúčtuje finanční nástroj v okamžiku, kdy se stane účastníkem smluvního vztahu týkajícího se daného finančního nástroje. V případě finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou se nákup nebo prodej s obvyklým termínem dodání účtuje k datu sjednání obchodu, u finančních aktiv neoceněných reálnou hodnotou k datu vypořádání. Koupě nebo prodej s obvyklým termínem dodání je koupě nebo prodej finančního aktiva podle smlouvy, jejíž podmínky vyžadují dodání aktiva ve lhůtě stanovené v obecné rovině zákonem nebo konvencemi daného trhu. Klasifikace finančních nástrojů při prvotním zaúčtování závisí na jejich charakteristických rysech a záměru managementu, pro který byly pořízeny.

Prvotní ocenění finančních nástrojů

Finanční nástroje se prvotně oceňují reálnou hodnotou zvýšenou o transakční náklady. Výjimku představují pouze finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, u nichž se transakční náklady účtují přímo do nákladů. Následné přeceňování finančních nástrojů je popsáno níže.

'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 Profit 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, klasifikace a následné ocenění finančních aktiv závisí na následujících dvou kritériích:

(i) obchodní model pro správu finančních aktiv – posouzení je zaměřeno na to, zda je finanční aktivum součástí portfolia, ve kterém jsou aktiva držena za účelem inkasa smluvních peněžních toků, jak za účelem inkasa smluvních peněžních toků, tak i prodeje aktiv nebo jsou drženy v jiných obchodních modelech.

(ii) charakteristiky peněžních toků finančních aktiv – posouzení je zaměřeno na to, zda smluvní podmínky finančního aktiva vytvářejí ke stanoveným datům peněžní toky, které jsou výhradně splátkou jistiny a úroku (SPPI) z dosud nesplacené jistiny. Další podrobnosti naleznete v části „Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady“ této kapitoly.

Finanční aktiva – Kapitálové nástroje

Finanční aktiva, která splňují definici vlastního kapitálu z pohledu emitenta, tj. nástroje, které neobsahují smluvní závazek platit v hotovosti, a které prokazují zbytkový podíl na čistých aktivech emitenta, jsou považovány Bankou za investice do kapitálových cenných papírů.

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. Další podrobnosti o finančních závazcích v naběhlé hodnotě a finančních závazcích ve FVPL jsou v příslušných poznámkách 17 Finanční závazky oceňované zůstatkovou hodnotou a poznámka 23 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty ("FVPL").

Znehodnocení finančních nástrojů

Banka vykazuje opravné položky na znehodnocení svých dluhových nástrojů (kromě těch, které jsou oceněny ve FVPL), pokladní hotovosti a hotovosti u centrálních bank, pohledávek z leasingu, pohledávek z obchodního styku a ostatních pohledávek, pohledávek z pronájmu a na podrozvahové úvěrové riziko vyplývající z finančních záruk a některých úvěrových příslibů.

Znehodnocení vychází z očekávaných úvěrových ztrát, jejichž ocenění odráží:

- nezávislou a pravděpodobnostně váženou hodnotu určenou vyhodnocením rozsahu možných výsledků;
- časovou hodnotu peněz; a
- důvodné a podpůrné informace o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucích ekonomických podmínek, které jsou k datu vykazání k dispozici bez vynaložení nadměrného úsilí nebo nákladů.

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 vykazání. Znehodnocení je rovno dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztrátě. 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 vykazání. Znehodnocení je rovno očekávaným úvěrovým ztrátám za dobu trvání finančního nástroje. Úrokové výnosy jsou vykázány stejně jako v případě Stupně 1 prostřednictvím efektivní úrokové míry aplikované na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

Finanční aktiva ve Stupni 3 jsou úvěrově znehodnocena. Pro koncepci „úvěrového znehodnocení“ dle IFRS 9 Banka obecně přijala přístup odpovídající regulatornímu konceptu „selhání“ (tj. CRR concept) úvěrové expozice (detaily viz poznámka 33 Expozice vůči úvěrovému riziku). Výše znehodnocení odpovídá očekávaným úvěrovým ztrátám za dobu trvání finančního nástroje. Úrokové výnosy jsou vypočítány metodou efektivní úrokové míry aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva (tj. čistou účetní hodnotu). Z pohledu výkazu o finanční situaci jsou úroky časově rozlišeny na základě hrubé účetní hodnoty finančních aktiv. Rozdíl mezi časově rozlišenými úroky na aktivech a vykázanými úrokovými výnosy se promítá do účtu opravných položek (bez vlivu na ztrátu ze znehodnocení).

U finančních aktiv, která jsou úvěrově znehodnocená při prvotním uznání (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 držených 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, jež 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. Odměny placené za integrální finanční záruky a jiná úvěrová posílení se zohledňují v efektivní úrokové míře souvisejících finančních aktiv.

Finanční záruky, které nejsou nedílnou součástí smlouvy, jsou v rozvaze vykázány jako aktiva na úhradu 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 významného zvýšení úvěrového rizika, včetně kolektivního posouzení, odhadovacích technik používaných k určení dvanáctiměsíčních očekávaných úvěrových ztrát, úvěrových ztrát po celou dobu životnosti a definice selhání jsou uvedeny v poznámce 33 Expozice vůči úvěrovému riziku.

U finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou je čistá účetní hodnota finančního aktiva vykazované v rozvaze rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou a kumulativní opravnou položkou. U finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku se opravná položka vykazuje kumulovaně v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“ ve výkazu o změnách vlastního kapitálu. Opravné položky pro úvěrové přísliby a finanční záruky jsou uvedeny ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“.

Informace o vývoji očekávané úvěrové ztráty příslušných finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Ve výkazu zisku a ztráty jsou ztráty ze snížení hodnoty a jejich zrušení (zisky) u všech druhů finančních nástrojů neoceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty uvedeny v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“.

Odúčtování finančních nástrojů včetně zohlednění smluvních úprav

i. Odúčtování finančních aktiv

Finanční aktivum (resp. je-li relevantní, jeho část nebo část skupiny aktiv obdobného charakteru) se odúčtuje v následujících případech:

- smluvní práva k peněžním tokům plynoucím z aktiva vypršela; nebo
- Banka převedla práva na peněžní toky z finančního aktiva na jiný subjekt nebo Banka převzala povinnost vyplatit peněžní toky v plné výši bez zbytečného odkladu třetí straně („pass-through“ arrangement);

Příčemž Banka buď:

- převedla v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím daného převáděného finančního aktiva, nebo
- nepřevedla ani neponechala v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím aktiva, ale převedla kontrolu nad tímto aktivem.

Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva a obdrženým protiplněním je vykázán ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů 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 nebo 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 renegociace 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.

Renegociace 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. Takové renegociace se musí týkat smluv o poskytování úvěrů, které nejsou poskytovány s úlevou. Jednání je iniciováno dlužníkem, který hledá lepší úvěrové podmínky jako alternativu k refinancování svého úvěru za předpokladu, že existuje možnost předplacení úvěru či jeho předčasného ukončení a současně existuje dostatečně konkurenční trh umožňující refinancování úvěru. Náklady, které by dlužníkovi vznikly v případě předplacení či předčasného splacení úvěru, musí být vnímány jako přiměřeně nízké, a to proto, aby tyto náklady neodradily dlužníka od jeho záměru refinancovat úvěr. V důsledku toho Banka přistoupí k úpravě úvěrových podmínek, aby snížila hrozbu, že by klient mohl refinancovat úvěr u jiné banky. Takové podmínky zavádějí do smlouvy implicitní prvek s pohyblivou sazbou. Tento způsob renegociace 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. Takovými úpravami mohou být:

- změna smluvní protistrany (pokud se nejedná o formální změnu, např. změny právního jména);
- změna měny smlouvy (pokud změna nevyplyvá z uplatnění vložené opce v původní smlouvě s předem dohodnutými podmínkami změny nebo pokud je nová měna navázána na původní měnu);
- zavedení smluvních podmínek nesplňujících SPPI (pokud jeho záměrem není zlepšit vymáhání pohledávek od dlužníků udělením úlev, které jim pomohou zotavit se z finančních potíží); nebo
- odstranění smluvních podmínek nesplňujících 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 dlužníků vzhledem k jejich konkrétní finanční situaci. Na druhou stranu, pokud jsou obdobné smluvní úpravy uplatňované na bezproblémové dlužníky, lze je v takovém případě 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 zákazníky v selhání nebo nezpůsobují selhání (tj. k odúčtování dojde, pokud příčinou modifikace nejsou finanční potíží):

- změna splátkového kalendáře, která má za následek úpravu zbytkové splatnosti aktiv 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 liší o více než 10 % hrubé účetní hodnoty aktiv (kumulativně za posledních dvanáct měsíců);
- 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 také k odúčtování. Příklady takových modifikací jsou:

- nová smlouva s podstatně odlišnými podmínkami podepsaná v rámci nucené restrukturalizace po dohodě o pozastavení 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 nástrojů 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 nebo 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 je zisk nebo ztráta z modifikace vykázán v řádku „Úrokové výnosy“ v položce „Čistý úrokový výnos“, pokud se úprava týká finančních aktiv ve Stupni 1. Pro finanční aktiva ve Stupni 1 a 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/Skupina 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 38 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expozice s úlevou).

V gone concern scénářích jsou odpisy nedobytných částí expozic korporátních klientů spuštěny vynucovacími aktivitami, jako je podání návrhu na zahájení nebo ukončení soudního řízení (konkurzu, likvidace, soudního sporu). Dalšími důvody pro odepsání nedobytných pohledávek mohou být rozhodnutí o nezahájení procesu vymáhání kvůli bezcennosti pohledávky/zajištění nebo na základě zjištění, že vymáhání pohledávky by bylo nerentabilní. V případě retailových klientů vyplývá nedobytnost a výše odpisů během procesu vymáhání, kdy je zřejmé, že dlužnou částku nelze již vymáhat, např. z důvodu probíhajícího konkurzního řízení. Zbytková část nevymahatelných pohledávek je po ukončení vymáhání odepsána.

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

K odúčtování finančního závazku Banka přistupuje v případě, že je závazek splacen, zrušen nebo skončí. Toto obvykle nastane, když je závazek splacen nebo odkoupen. 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 nebo 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 oceňovacím 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 a úvěry na projektové financování. Benchmark testy pro úvěry s nesouladem splatnosti a 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 2022 a 2021 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 regulačními orgány.

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.

ii. Posouzení obchodního modelu

U každého finančního aktiva, které je v souladu s SPPI při prvotním vykazání, 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 v předchozích obdobích.

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 regulačním nebo daňovém prostředí, významné vnitřní reorganizace nebo podnikové kombinace, vážná krize likvidita 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 popsané, překročí 10 % účetní hodnoty portfolia, případná nová akvizice nebo vznik aktiv u portfoliu budou zařazena do jiného obchodního modelu.

iii. Znehodnocení finančních nástrojů

Model očekávaného úvěrového znehodnocení 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 33 Expozice vůči úvěrovému riziku. Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám je popsán v kapitole FINANČNÍ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU, 15 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, 50 Rezervy, 46 Banka jako pronajímatel, část Pohledávky z finančního leasingu a v poznámce 16 Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky.

FINANČNÍ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Finanční aktiva jsou oceněna v naběhlé hodnotě, pokud jsou držena v obchodním modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků a jejich smluvní peněžní toky naplňují podmínku SPPI.

Ve výkazu o finanční situaci 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 „Výnosové úroky“). 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 nástrojů vykázaných v naběhlé hodnotě“.

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě představují největší kategorii 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 oceněných naběhlé hodnotě je uveden v poznámce 17 Finanční závazky oceňované zůstatkovou hodnotou.

14 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. Splátelné 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 4 984 mil. Kč (2021: 18 446 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou ČNB a se vypočtou ze stanovených účtů výkazu o finanční situaci a musí být udržována 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	2022	2021
Pokladní hotovost	14 260	16 824
Hotovost u centrálních bank	4 984	18 446
Ostatní vklady na požádání	1 730	1 393
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	20 974	36 663

Ostatní vklady na požádání zahrnují běžné účty a jednodenní vklady u bank.

15 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 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

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/nebo 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 – významné účetní politiky“.

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 2022 a 2021 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota (GCA) a opravné položky k úvěrovým ztrátám (CLA) 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	
2022									
Vládní instituce	308 388	0	0	308 388	-24	0	0	-24	308 364
Úvěrové instituce	12 845	601	0	13 446	-4	-5	0	-9	13 437
Ostatní finanční instituce	0	105	0	105	0	-1	0	-1	104
Nefinanční podniky	3	3	0	6	0	0	0	0	6
Celkem	321 236	710	0	321 946	-28	-6	0	-34	321 912
2021									
Vládní instituce	307 589	0	0	307 589	-14	0	0	-14	307 575
Úvěrové instituce	11 754	0	0	11 754	-5	0	0	-5	11 749
Nefinanční podniky	0	7	0	7	0	0	0	0	7
Celkem	319 343	7	0	319 350	-19	0	0	-19	319 331

Informace o vývoji opravných položek jsou uvedeny v poznámce 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – dluhové cenné papíry“.

K 31. prosinci 2022 a 2021 Banka nevlastnila žádné nakoupené nebo vzniklé úvěrově znehodnocené (POCI) dluhové cenné nástroje v naběhlé hodnotě (v AC).

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 2022 a 2021 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	
2022									
Centrální banky	260 460	0	0	260 460	-3	0	0	-3	260 457
Úvěrové instituce	5 706	0	0	5 706	-1	0	0	-1	5 704
Celkem	266 165	0	0	266 165	-4	0	0	-4	266 161
2021									
Centrální banky	356 252	0	0	356 252	-2	0	0	-2	356 250
Úvěrové instituce	4 691	0	0	4 691	0	0	0	0	4 691
Celkem	360 943	0	0	360 943	-2	0	0	-2	360 941

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám viz bod 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám - úvěry a pohledávky za bankami“.

K 31. prosinci 2022 a 2021 neexistují žádné nakoupené nebo vytvořené úvěry se sníženou hodnotou úvěru (POCI) vůči bankám.

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 2022 a 2021 je uvedena v následující tabulce:

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám po jednotlivých stupních

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Celkem	Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Celkem	Účetní hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		
2022											
Vládní instituce	22 627	1 316	0	0	23 943	-8	-147	0	0	-156	23 787
Ostatní finanční instituce	46 892	2 737	1	0	49 631	-24	-36	-1	0	-61	49 570
Nefinanční podniky	209 819	76 254	8 179	1 186	295 438	-628	-3 091	-5 159	-449	-9 326	286 112
Domácnosti	421 979	60 889	6 368	115	489 351	-900	-3 502	-4 542	-25	-8 967	480 383
Celkem	701 317	141 196	14 548	1 301	858 363	-1 559	-6 776	-9 702	-474	-18 511	839 852
2021											
Vládní instituce	15 477	8 181	0	0	23 658	-10	-98	0	0	-108	23 550
Ostatní finanční instituce	33 732	8 348	2	0	42 082	-35	-35	-1	0	-71	42 011
Nefinanční podniky	205 205	52 511	7 457	1 174	266 347	-968	-2 730	-4 266	-466	-8 430	257 917
Domácnosti	410 328	38 118	6 950	108	455 504	-1 053	-3 181	-4 640	-24	-8 898	446 606
Celkem	664 742	107 158	14 409	1 282	787 591	-2 066	-6 044	-8 907	-490	-17 507	770 084

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám viz bod 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za klienty“.

K 31. prosinci 2022 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 v průběhu roku 2022 činila 850 mil. Kč (2021: 2 337 mil. Kč).

16 Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

Hrubá účetní hodnota a opravné položky k úvěrovým ztrátám podle jednotlivých Stupňů

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	
2022									
Vládní instituce	364	1	0	365	0	-1	0	-1	364
Úvěrové instituce	79	0	0	79	0	0	0	0	79
Ostatní finanční instituce	256	1	0	257	0	-1	0	-1	256
Nefinanční podniky	1 259	215	326	1 800	-1	-19	-255	-276	1 524
Domácnosti	2	105	58	164	0	-99	-57	-156	8
Celkem	1 959	322	385	2 666	-1	-120	-313	-434	2 231
2021									
Vládní instituce	653	1	0	654	-1	-1	0	-2	652
Úvěrové instituce	96	12	61	169	-1	-13	-30	-44	125
Ostatní finanční instituce	237	1	0	238	0	-2	0	-2	236
Nefinanční podniky	4 434	46	540	5 020	-35	-4	-537	-576	4 444
Domácnosti	1	116	30	147	0	-107	-28	-135	12
Celkem	5 421	176	631	6 228	-37	-127	-595	-759	5 469

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám jsou uvedeny v poznámce 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, , část „Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě“: tabulka „Pohyb opravných položek k úvěrovým ztrátám – pohledávky z obchodních vztahů a ostatní pohledávky“.

17 Finanční závazky oceňované zůstatkovou hodnotou

„Finanční závazky v naběhlé hodnotě“ jsou dále rozčleněny na „Vklady bank“, „Vklady klientů“, „Emitované dluhové cenné papíry“ a „Ostatní finanční závazky“.

Úrokové náklady se vypočítají pomocí metody efektivní úrokové míry a jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ (řádek „Úrokové náklady“). Zisky a ztráty z odúčtování jsou vykázány v položce „Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Výrazný meziroční pokles „Ostatních finančních závazků“ byl způsoben vysokou poptávkou po inflačně vázaných státních dluhopisech emitovaných vydaných českým státem, které byly k dispozici pouze do konce roku 2021 ve výši 13 368 mil. Kč. Ostatní položky tvoří zejména závazky vůči karetním asociacím ve výši 1 485 mil. Kč (2021: 685 mil. Kč), nevyfakturované dodávky ve výši 1 212 mil. Kč (2021: 1 219 mil. Kč) a marže na futures ve výši 639 mil. Kč (2021: 823 mil. Kč) a ostatní finanční závazky ve výši 483 mil. Kč.

V mil. Kč	2022	2021
Vklady	1 274 588	1 157 765
Vklady bank	110 233	47 757
Vklady klientů	1 164 355	1 110 008
Emitované dluhové cenné papíry	77 262	219 986
Dluhopisy	77 262	219 986
Ostatní finanční závazky	4 875	17 173
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 356 725	1 394 924

Vklady bank

V mil. Kč	2022	2021
Jednodenní vklady	13 703	2 609
Termínované vklady	9 967	8 692
Repo obchody	86 563	36 456
Vklady bank	110 233	47 757

Vklady klientů

V mil. Kč	2022	2021
Běžné účty/Jednodenní vklady	964 490	1 037 477
Vládní instituce	70 454	70 983
Ostatní finanční instituce	21 611	24 774
Nefinanční podniky	132 117	149 465
Domácnosti	740 309	792 255
Termínované vklady	166 156	60 949
Vládní instituce	11 446	1 174
Ostatní finanční instituce	25 433	12 452
Nefinanční podniky	50 328	14 309
Domácnosti	78 950	33 014
Repo obchody	33 709	11 582
Vládní instituce	278	20
Ostatní finanční instituce	33 431	11 562
Vklady klientů	1 164 355	1 110 008
Vládní instituce	82 178	72 177
Ostatní finanční instituce	80 474	48 788
Nefinanční podniky	182 445	163 774
Domácnosti	819 258	825 269

Všechny vklady bank a klientů jsou realizovány a spravovány v České republice.

Emitované cenné papíry – dluhopisy

V mil. Kč	ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Dluhopisy obchodované na regulovaném trhu	2022	2021
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001407	Prosinec 2007	Prosinec 2022	pohyblivá	Ano	0	4 007
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001191	Říjen 2007	Říjen 2022	pohyblivá	Ano	0	2 006
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001654	Prosinec 2007	Prosinec 2022	pohyblivá	Ne	0	39
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008261	Prosinec 2021	Leden 2022	pohyblivá	Ne	0	58 072
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008279	Prosinec 2021	Březen 2022	pohyblivá	Ne	0	45 062
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008006	Říjen 2021	Leden 2022	pohyblivá	Ne	0	97 056
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001415	Listopad 2007	Listopad 2023	6.15%	Ano	1 024	1 045
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002751	Prosinec 2012	Červen 2023	3.25%	Ne	5 067	526
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008790	Prosinec 2022	Březen 2023	pohyblivá	Ne	12 539	0
Hypoteční zástavní listy	CZ0002008808	Prosinec 2022	Leden 2023	pohyblivá	Ne	30 055	0
Hypoteční zástavní listy	XS2555412001	Listopad 2022	Listopad 2025	pohyblivá	Ne	12 131	0
Hypoteční zástavní listy	CZ0003707291	Červenec 2022	Červenec 2027	pohyblivá	Ne	6 209	0
Podřízené dluhopisy (SNP)	AT0000A2STV4	Září 2021	Září 2028	pohyblivá	Ano	10 237	12 173
Emitované dluhopisy						77 262	219 986

Dluhové cenné papíry, které jsou obchodovány na oficiálním regulovaném trhu jsou registrovány na Burze cenných papírů Praha (dále jen „BCPP“) v případě hypotečních zástavních listů a na Vídeňské burze v případě dluhopisů SNP.

Celková hodnota aktiv v krycích portfoliích používaných pro hypoteční zástavní listy činí 298 009 mil. Kč (2021: 252 768 mil. Kč). Hlavními držiteli dluhových cenných papírů jsou společnosti skupiny České spořitelny.

FINANČNÍ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

18 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - dluhové nástroje

Dluhové nástroje 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. Ve výkazu o finanční situaci 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 jsou vypočteny pomocí 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 nikoli proti hodnotě 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 v položce „Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů“. 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 dle stupňů znehodnocení k 31. prosinci 2022 a 2021 je uvedena níže:

v mil. Kč	Účetní hodnota brutto				Opravné položky k úvěrovým ztrátám				Kumulované		Reálná hodnota
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Naběhlá hodnota	změny reálné hodnoty	
2022											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	31 678	0	0	31 678	-2	0	0	-2	31 676	-43	31 633
Úvěrové instituce	3 191	0	0	3 191	-1	0	0	-1	3 191	-250	2 941
Ostatní finanční instituce	2 412	1 629	0	4 041	-1	-7	0	-9	4 033	-42	3 990
Nefinanční podniky	3 597	6 374	0	9 971	-4	-138	0	-142	9 829	-1 160	8 670
Celkem	40 879	8 003	0	48 882	-8	-145	0	-153	48 729	-1 495	47 234
2021											
Dluhové cenné papíry											
Vládní instituce	16 059	0	0	16 059	-1	0	0	-1	16 058	95	16 153
Úvěrové instituce	1 614	0	0	1 614	-1	0	0	-1	1 613	-29	1 584
Ostatní finanční instituce	1 161	1 974	0	3 135	0	-44	0	-44	3 091	105	3 196
Nefinanční podniky	1 343	7 688	0	9 031	0	-102	0	-102	8 929	-31	8 898
Celkem	20 177	9 662	0	29 839	-2	-146	0	-148	29 691	140	29 831

Dle IFRS 9, hrubá účetní hodnota dluhových nástrojů v FVOCI se rovná naběhlé hodnotě před odečtením jakýchkoli opravných položek na úvěrové ztráty. Kumulované změny OCI kombinují účinky opravných položek zaúčtovaných do ostatního úplného výsledku a účtování v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, jak vyžaduje IFRS 9 pro dluhové nástroje oceněné FVOCI.

Informace o vývoji opravných položek k úvěrovým ztrátám viz bod 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám, část „Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku – dluhové nástroje“: tabulka „Pohyb opravných položek – finanční aktiva dluhových nástrojů a finanční aktiva“.

K 31. prosinci 2022 a 2021 nejsou ve FVOCI žádné zakoupené nebo vzniklé úvěrově znehodnocené dluhové cenné papíry (POCI).

19 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku - kapitálové nástroje

U některých investic do kapitálových nástrojů, určených k obchodování, Banka využívá možnosti je oceňovat v reálné hodnotě se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku (FVOCI). Tato volba se uplatňuje na strategické a významné bankovní investiční obchodní vztahy. Zisky nebo ztráty ze změny reálné hodnoty za období jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku hospodaření v řádku „Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů FVOCI“. Kumulované zisky nebo ztráty jsou ve výkazu o změnách vlastního kapitálu vykazovány 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 ve FVOCI se částka akumulovaná 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 oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku zahrnuta v řádku „Kapitálové nástroje“ pod položkou „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“.

FINANČNÍ AKTIVA 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 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 investice do sekuritizace nebo neúspěšné 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).

Ve výkazu o finanční situaci jsou dluhové nástroje oceněné ve FVPL uvedena jako „Finanční aktiva k obchodování“, podpoložka „Ostatní finanční aktiva k obchodování“ a „Finanční aktiva určená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ (podpoložky „Dluhové cenné papíry“). Finanční aktiva určená 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 22 Finanční aktiva určená 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, které jsou určeny k obchodování (tj. finanční aktiva držena obchodní funkcí Banky), se oceňují FVPL. Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázány v řádku „Finanční aktiva k obchodování“, podpoložce „Ostatní finanční aktiva k obchodování“. Investice do kapitálových nástrojů, které nejsou určeny k obchodování, se rovněž oceňují FVPL (pokud nejsou určeny k FVOCI). Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázány v položce „Finanční aktiva určená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, podpoložce „Kapitálové nástroje“, podkategorií „povinně oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“ v poznámce 22 Finanční aktiva určená 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 20 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“ (podpoložka „Ostatní obdobné výnosy“). 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 aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo 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 vedena lze nalézt v poznámce 20 Finanční deriváty a v poznámce 23 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty ("FVPL").

20 Finanční deriváty

Pokud jde o používané deriváty, jedná se v případě Banky především o úrokové swapy, měnové futures, FRA, 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 vykazování v účetních výkazech se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Zajišťovací účetní deriváty jsou popsány v poznámce 25 Zajišťovací účetnictví.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje. 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.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěních splňujících podmínky vymezené v IAS 39. Tyto deriváty jsou vykázané ve výkazu o finanční situaci v aktivech, resp. v pasivech v položce „Zajišťovací deriváty“.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) derivátů k obchodování a zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisků a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Úrokové výnosy/náklady týkající se zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztrát 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).

Účinná část změn reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) zajišťovacího derivátu (v plné ceně, tj. včetně naakumulované úrokové složky) u zajištění peněžních toků se vykazuje v ostatním úplném výsledku v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“. Akumulovaný OCI je vykázan v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“ ve výkazu změn vlastního kapitálu. Neúčinná část změn reálné hodnoty zajišťovacího derivátu (čistá cena) u zajištění peněžních toků se vykazuje ve výkazu zisku a ztrát v položce „Čistý zisk z obchodních operací“.

Vložené deriváty

Banka obchoduje s vlastními dluhovými nástroji, jež obsahují strukturované prvky, tj. deriváty vložené do hostitelských nástrojů. Vložené deriváty se oddělují od hostitelského dluhového nástroje, jestliže jsou splněny následující podmínky:

- ekonomické rysy derivátů úzce nesouvisí s ekonomickými rysy hostitelského dluhového nástroje a riziky s ním spojenými;
- vložený derivát splňuje definici derivátu; a
- hybridní nástroj není zařazen jako finanční závazek určený k obchodování ani jako finanční závazek v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Vložené deriváty oddělené od hostitelského dluhového nástroje se účtují jako samostatné deriváty a vykazují se ve výkazu o finanční situaci v položce „Deriváty k obchodování“ v rámci „Finančních aktiv k obchodování“ nebo „Finančních závazků k obchodování“.

V případě derivátů úzce nesouvisících s hostitelskou smlouvou, jsou tyto vložené deriváty oddělovány od vydaných dluhopisů a vkladů, jejichž platby jsou spojeny s cenami akcií nebo směnnými kurzy. Namísto oddělování vložených derivátů, Banka do značné míry využívá možnost určení celého finančního závazku v FVPL.

Deriváty k obchodování

V mil. Kč	2022			2021		
	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Deriváty v obchodní knize	819 892	27 680	-26 102	703 758	14 988	-14 242
Úrokové	370 862	17 281	-16 570	370 360	10 784	-10 300
Měnové	449 030	10 399	-9 532	333 398	4 204	-3 942
Deriváty v bankovní knize	95 349	281	-3 495	42 859	520	-1 150
Úrokové	53 414	0	-3 070	26 409	0	-935
Měnové	41 935	281	-425	16 450	520	-215
Celkem	915 241	27 961	-29 597	746 617	15 508	-15 392

Všechny deriváty nevykázané jako zajišťovací nástroje jsou klasifikovány jako určené k obchodování, včetně těch držených v bankovní knize pro regulatorní účely (ekonomické zajištění).

21 Ostatní aktiva k obchodování

V mil. Kč	2022	2021
Dluhové cenné papíry	48	53
Vládní instituce	9	23
Úvěrové instituce	35	30
Ostatní finanční instituce	4	0
Ostatní finanční aktiva k obchodování	48	53

22 Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2022		2021	
	Zařazené	Povinné	Zařazené	Povinné
Kapitálové nástroje	0	628	0	836
Dluhové cenné papíry	0	830	0	812
Ostatní finanční instituce	0	830	0	812
Úvěry a pohledávky za bankami	0	1 383	0	744
Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty povinné a zařazená	0	2 841	0	2 392
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 841		2 392	

Finanční aktiva klasifikovaná jako povinná ve FVPL zahrnují akcie a dluhové nástroje, které nesplňují test SPPI nebo které jsou součástí zbytkových obchodních modelů. Zařazená finanční aktiva eliminují nebo výrazně snižují účetní nesoulad. Další podrobnosti jsou popsány v klasifikaci a následném ocenění finančních aktiv v části „Významná účetní pravidla“.

23 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty ("FVPL")

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL) se skládají z finančních závazků k obchodování a finančních závazků vykázaných ve FVPL.

Nederivátové závazky držené k obchodování představují převážně obchody nakrátko (short sales), které vyplývají z povinnosti vrátit cenné papíry, které jsou zakoupeny na základě smlouvy o zpětném prodeji nebo jsou vypůjčeny prostřednictvím transakcí půjčování cenných papírů a následně jsou prodávány třetím osobám. Ve výkazu o finanční situaci jsou tyto závazky vykazovány v položce „Finanční závazky k obchodování“ podkategorie „Ostatní finanční závazky“. Zisky nebo ztráty z finančních závazků k obchodování jsou vykazovány v položce „Čistý zisk z obchodních operací“ ve výkazu zisku a 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 finančním závazkem jinak oceňovaným zůstatkovou hodnotou a souvisejícím derivátem oceňovaným reálnou hodnotou; nebo
- do kategorie nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty se zařadí celá hybridní smlouva, protože obsahuje vložený derivát.

Finanční závazky, které se Banka rozhodla ocenit reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, v podkategorii „Vklady klientů“.

Změny jejich reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisky nebo ztráta z finančních aktiv vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. Související úrokové náklady se zahrnují do položky „Čistý úrokový výnos“ (podpoložka „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 „Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny 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) vykazovaných 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 hodnotu 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.

	Účetní hodnota		Splatná částka		Rozdíl mezi účetní hodnotou a splatnou částkou	
V mil. Kč	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Vklady	31 331	10 653	31 151	9 943	180	710
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 331	10 653	31 151	9 943	180	710

Vklady klasifikované jako finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty představují hybridní nástroje, tj. obsahují jeden nebo více vložených derivátů (ne úzce spjatých), které od daných hybridních nástrojů nejsou odděleny.

Změny reálné hodnoty z titulu změn vlastního úvěrového rizika

	Změna reálné hodnoty z titulu změny úvěrového rizika za účetní období		Kumulativní změna reálných hodnot z titulu změny úvěrového rizika	
V mil. Kč	2022	2021	2022	2021
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty				
Vklady klientů	-87	1	-89	-2

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

24 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 segmentech trhu). 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.

Nejlépeším dokladem reálné hodnoty jsou tržní ceny kótované na aktivním trhu. Tyto ceny se, pokud jsou k dispozici, používají pro stanovení reálné hodnoty aktiva nebo závazku (Úroveň 1 hierarchie stanovení reálné hodnoty).

V případě, že je za účelem stanovení hodnoty je použita tržní kotace, ale z důvodu omezené likvidity nelze trh považovat za aktivní (na základě dostupných ukazatelů likvidity trhu), je nástroj klasifikován do Úrovně 2. Nejsou-li tržní ceny k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí oceňovacích modelů, používajících jako vstupy objektivně zjištěné tržní údaje. Pokud jsou všechny významné vstupy oceňovacího modelu charakterizovány jako objektivně zjištěné, je nástroj klasifikován v rámci Úrovně 2 hierarchie reálné hodnoty. Za objektivní parametry trhu se v souvislosti se stanovením hodnoty na Úrovní 2 obvykle považují výnosové křivky, úvěrová rozpětí a implikované volatility.

V některých případech nelze reálnou hodnotu určit ani na základě dostatečně často kótovaných tržních cen, ani s použitím oceňovacích modelů vycházejících výhradně z objektivně zjištěných tržních údajů. Za této situace se s použitím realistických předpokladů provede odhad individuálních oceňovacích parametrů, které nejsou na trhu zjištěné. Je-li určitý objektivně nezjistitelný vstup oceňovacího modelu významný, případně je příslušná cenová kotace nedostatečně aktualizována, je daný nástroj klasifikován v rámci Úrovně 3 hierarchie reálné hodnoty. Při stanovení

hodnoty na Úrovní 3 se jako objektivně nezjistitelné parametry obvykle používají úvěrová rozpětí odvozená od interně stanovených historických ukazatelů pravděpodobnosti selhání (PD) a ztrát při selhání (LGD).

Veškeré finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě jsou oceňovány 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 vstupních 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). U finančních nástrojů, které byly převedeny na nové alternativní referenční sazby (viz bod 60 Reforma referenčních úrokových sazeb), jsou nové úrokové sazby brány v úvahu při výpočtu reálných hodnot.

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 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. Neurčené k obchodování, které mají kótované tržní ceny na aktivním trhu, se oceňují použitím kótované tržní ceny (nabídka pro dlouhou pozici, poptávka pro krátkou pozici). U ostatních investic do kapitálových nástrojů neurčených k obchodování je reálná hodnota určena standardními oceňovacími modely za použití také nepozorovatelných vstupních parametrů. Tyto modely zahrnují metodu upravené čisté hodnoty aktiv (adjusted net asset value method), zjednodušený výnosový přístup (simplified income approach), model diskontování dividend a vícenásobnou metodu srovnatelné společnosti (comparable company multiple method).

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, beta koeficientu (levered beta) a rizikové prémii země. Hodnoty beta jsou odvozeny 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 do zisku nebo ztráty 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 referenčních 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 neurčené k obchodování, které mají kótované tržní ceny na aktivním trhu, jsou oceněny pomocí kótované tržní ceny (nabídka pro dlouhou pozici, poptávka pro 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 likvidních 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 techniky extrapolace.

V důsledku reformy IBOR bylo rozhodnuto, že dosud používaný EONIA (Euro Over Night Index Average) bude nahrazen €STR (Euro Short-Term Rate) s přechodnou fází do 31. prosince 2021. V Bance byly všechny smlouvy s CCP (centrální protistrany), LCH (London Clearing House) a EUREX převedeny již během roku 2020 a pro příslušné kolaterály se jako úroková sazba používá €STR. Více podrobností o reformě IBOR je uvedeno v poznámce 60 Reforma referenčních úrokových sazeb.

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 všech derivátů obchodovaných na organizovaném mimoburzovním trhu se provádí úprava reálné hodnoty o kreditní riziko protistrany (tzv. CVA, Credit Valuation Adjustment) a úprava o vlastní kreditní riziko Banky (tzv. DVA, Debit Valuation Adjustment). Výši CVA ovlivňuje očekávaná velikost rizikové expozice z derivátů s kladnou reálnou hodnotou a úvěrová bonita protistrany.

Výše DVA vychází z očekávané rizikové expozice z derivátu se zápornou reálnou hodnotou a úvěrové bonity Banky. Pro většinu protistran a produktů je modelování očekávané rizikové expozice založeno na opčních replikačních strategiích. V případě Ministerstva financí ČR a protistran, s nimiž je uzavřena smlouva o úvěrové podpoře CSA (Credit Support Annex), je u částek s vyšším limitem riziková expozice stanovena pomocí simulací Monte Carlo se zohledněním vzájemného započtení pozic. V případě protistran s uzavřenou smlouvou o úvěrové podpoře CSA se u částek s nízkým limitem žádné úpravy CVA/DVA nezohledňují. Metodika pro ostatní entity a produkty se určuje na základě tržní hodnoty se zohledněním dalších faktorů. Pravděpodobnost selhání protistran neobchodovaných na aktivním trhu (Probability of Default, PD) se určuje na základě interních PD přiřazených ke koši likvidních titulů obchodovaných na středoevropském trhu, takže ocenění je založeno na bázi tržních vstupů. Protistrany, pro které jsou k dispozici likvidní dluhopisy nebo kótované swapy úvěrového selhání (CDS, Credit Default Swap), se oceňují za použití příslušného tržního „single-name“ PD (tj. PD, které se vztahuje pouze k danému CDS) odvozeného od cen.

V souladu s popsanou metodikou dosáhly snížení CVA ve výši -84 mil. Kč (2021: snížení ve výši -67 mil. Kč) a celkové úpravy DVA 135 mil. Kč (2021: 43 mil. Kč).

Na základě analýzy provedené Bankou bylo rozhodnuto, že pro oceňování OTC derivátů nebude uvažována 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

Reálná hodnota finančních nástrojů zařazených do Úrovně 1 je stanovena na základě kótovaných cen na aktivních trzích pro totožná finanční aktiva a závazky. Konkrétně může být hodnocená reálná hodnota klasifikována jako Úroveň 1, jestliže transakce probíhají s dostatečnou frekvencí, objemem a cenovou konzistencí průběžně.

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

V některých případech nelze reálnou hodnotu stanovit ani na základě dostatečně častých kótovaných tržních cen, ani na základě oceňovacích modelů, které se zcela opírají o pozorovatelné tržní údaje. V těchto případech jsou individuální parametry ocenění, které nejsou na trhu pozorovatelné, odhadnuty na základě rozumných předpokladů. 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 používá 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 kterých má úprava kreditní hodnoty (CVA) významný dopad a je vypočítána na základě nepozorovatelných parametrů (tj. interních odhadů PD a LGD).
- Nelikvidní dluhopisy, akcie, podíly a fondy nekótované na aktivním trhu, kde byly použity buď oceňovací 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 jakož i vlastní emise, pokud nejsou pravidelně aktualizovány ceny.
- Zajištěný hypoteční závazek (CMO).

Finanční aktiva jsou do příslušných úrovní alokována vždy na konci vykazovaného období.

Reklasifikace z Úrovně 1 do Úrovně 2 nebo Úrovně 3, a naopak, bude provedena, pokud finanční nástroj již nesplňuje kritéria popsaná výše pro příslušný stupeň.

Klasifikace finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou podle úrovní hierarchie reálné hodnoty

V mil. Kč	2022				2021			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování	9	27 671	329	28 009	21	15 413	127	15 561
Deriváty	0	27 633	328	27 961	0	15 381	127	15 508
Ostatní finanční aktiva k obchodování	9	38	1	48	21	32	-	53
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	0	0	2 841	2 841	-	0	2 392	2 392
Akciové nástroje	0	0	628	628	-	-	836	836
Dluhové cenné papíry	0	0	830	830	-	-	812	812
Úvěry a pohledávky	0	0	1 383	1 383	-	-	744	744
Finanční aktiva – FVOCI	38 701	5 406	3 126	47 233	21 081	6 173	2 577	29 831
Dluhové cenné papíry	38 701	5 406	3 126	47 233	21 081	6 173	2 577	29 831
Zajišťovací deriváty	0	3 151	84	3 235	-	607	-	607
Aktiva celkem	38 710	36 228	6 380	81 319	21 102	22 193	5 096	48 391
ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování	0	29 597	0	29 597	-	15 160	232	15 392
Deriváty	0	29 597	0	29 597	-	15 160	232	15 392
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	31 331	0	31 331	-	10 653	-	10 653
Vklady klientů	0	31 331	0	31 331	-	10 653	-	10 653
Zajišťovací deriváty	0	5 870	0	5 870	-	4 659	59	4 718
Závazky celkem	0	66 798	0	66 798	-	30 472	291	30 763

Změny 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	2022		2021	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
Cenné papíry				
Čistý přesun z Úrovně 1	0	231	0	2 135
Čistý přesun z Úrovně 2	2	0	136	0
Nákupy/prodeje/ukončení	17 606	-992	7 291	383
Změny v derivátech	0	14 796	0	2 153
Změny od počátku roku k danému datu celkem	17 608	14 035	7 427	4 671

V roce 2022 byly příslušné nekótované dluhopisy reklasifikovány z Úrovně 2 na Úroveň 1 z důvodu vyšší tržní aktivity.

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 objektivně nezjistitelných vstupech:

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 2022										Prosinec 2022
Aktiva											
Finanční aktiva k obchodování	127	212	0	0	0	0	1	-10	329		
Deriváty	127	212	0	0	0	0	0	-10	329		
Ostatní finanční aktiva k obchodování	0	0	0	0	0	0	1	0	1		
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 392	1 266	0	173	-990	0	0	0	2 841		
Kapitálové nástroje	836	-201	0	15	-22	0	0	0	628		
Dluhové cenné papíry	812	85	0	157	-224	0	0	0	830		
Úvěry a pohledávky	744	1 383	0	0	-744	0	0	0	1 383		
Finanční aktiva – FVOCI	2 577	14	-16	32	-8	2 292	-1 764	3 126			
Dluhové cenné papíry	2 577	14	-16	32	-8	2 292	-1 764	3 126			
Zajišťovací účetní deriváty	0	84	0	0	0	0	0	84			
Celkem aktiva	5 096	1 576	-16	204	-999	2 293	-1 774	6 380			
	Leden 2021										Prosinec 2021
Aktiva											
Finanční aktiva k obchodování	100	42	0	0	0	0	-15	127			
Deriváty	100	42	0	0	0	0	-15	127			
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 403	742	0	69	-862	40	0	2 392			
Kapitálové nástroje	976	-180	0	0	0	40	0	836			
Dluhové cenné papíry	944	175	0	69	-376	0	0	812			
Úvěry a pohledávky	483	747	0	0	-486	0	0	744			
Finanční aktiva – FVOCI	2 256	-43	40	2	0	1 764	-1 442	2 577			
Dluhové cenné papíry	2 256	-43	40	2	0	1 764	-1 442	2 577			
Celkem aktiva	4 759	741	40	71	-862	1 804	-1 457	5 096			

Převody do a z Úrovně 3 jsou způsobeny především změnami v tržní aktivitě a následně ve sledovatelnosti jednotlivých parametrů oceňování.

Část derivátů obchodovaných na organizovaném mimoburzovním trhu („OTC“) byla reklasifikována do Úrovně 3, jelikož parametr CVA má zásadní dopad na tržní hodnotu těchto derivátů a je stanoven na základě objektivně nezjistitelných 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 FVOCI (akcie a dluhopisy), jejichž oceňovací modely jsou založeny na objektivně nezjistitelných 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 vykázané 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 zveřejněné v rozvahové položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ jsou vykázané přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI“.

Pohyby v rámci Úrovně 3. Reklasifikace cenných papírů na Úroveň 3 byla způsobena zvýšením likvidity trhu.

Zisky nebo ztráty týkající se nástrojů v Úrovní 3 držených ve vykazovaném období

	2022	2021
	Nerealizované zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty	Nerealizované zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty
V mil. Kč		
AKTIVA		
Finanční aktiva k obchodování	212	42
Deriváty	212	42
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 270	742
Kapitálové nástroje	-201	-180
Dluhové cenné papíry	88	175
Úvěry a pohledávky	1 383	747
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-44	-43
Dluhové cenné papíry	-44	-43
Zajišťovací účetní deriváty	84	0
Celkem	1 522	741

Nepozorovatelné vstupy a analýza citlivosti pro oceňování Úrovně 3

Analýza citlivosti pro oceňování v rámci Úrovně 3

Následující tabulka zachycuje analýzu citlivosti s využitím možných alternativ dle typu produktu:

	Kladné změny reálné hodnoty při uplatnění alternativních oceňovacích parametrů		Záporné změny reálné hodnoty při uplatnění alternativních oceňovacích parametrů	
V mil. Kč	2022	2021	2022	2021
Deriváty	19	3	-24	-7
Výkaz zisku a ztráty	19	3	-24	-7
Dluhové cenné papíry	48	34	-64	-46
Ostatní úplný výsledek hospodaření	48	34	-64	-46
Kapitálové nástroje	72	82	-143	-164
Výkaz zisku a ztráty	72	82	-143	-164
Celkem	139	119	-231	-217
Výkaz zisku a ztráty	91	85	-167	-171
Ostatní úplný výsledek hospodaření	48	34	-64	-46

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 nezjistitelných vstupu:

- 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 2022 a ke konci roku 2021. Pro aktiva bez smluvní splatnosti (např. hotovost a peněžní ekvivalenty) se účetní hodnota blíží jejich reálné hodnotě.

V mil. Kč	Účetní hodnota (rozvaha)	Reálná hodnota	Kótované tržní ceny na aktivních tržích Úroveň 1	Ceny dle oceňovacích modelů na základě zjistitelných tržních údajů Úroveň 2	Ceny dle oceňovacích modelů na základě vstupů nezjistitelných z trhu Úroveň 3
2022					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	20 974	20 974	14 260	6 714	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 427 925	1 323 281	262 667	8 337	1 052 277
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	266 161	266 111	0	0	266 111
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	839 852	786 079	0	0	786 079
Dluhové cenné papíry	321 912	271 092	262 667	8 337	88
Pohledávky z finančního leasingu	195	195	0	0	195
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	2 231	2 231	0	0	2 231
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 356 725	1 355 068	0	77 060	1 278 008
Vklady bank	110 233	109 620	0	0	109 620
Vklady klientů	1 164 355	1 163 513	0	0	1 163 513
Emitované dluhové cenné papíry	77 262	77 060	0	77 060	0
Ostatní finanční závazky	4 875	4 875	0	0	4 875
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	12	0	0	12
Úvěrové přísliby	n/a	2 291	0	0	2 291
2021					
AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	36 663	36 663	16 824	19 839	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 450 356	1 442 130	264 030	34 083	1 144 017
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	360 941	368 324	0	0	368 324
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	770 084	775 688	0	0	775 688
Dluhové cenné papíry	319 331	298 118	264 030	34 083	5
Pohledávky z finančního leasingu	206	206	0	0	206
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	5 469	5 469	0	0	5 469
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 394 924	1 394 699	0	219 925	1 174 774
Vklady bank	47 757	47 691	0	0	47 691
Vklady klientů	1 110 008	1 109 910	0	0	1 109 909
Emitované dluhové cenné papíry	219 986	219 925	0	219 925	0
Ostatní finanční závazky	17 173	17 172	0	0	17 172
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	n/a	-6	0	0	-6
Úvěrové přísliby	n/a	288	0	0	288

Ve výše uvedené tabulce jsou kladné reálné hodnoty finančních záruk a závazků 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 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 držených do splatnosti 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. Tyto pozice jsou přiřazeny k Úrovní 3. 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.

25 Zajišťovací účetnictví

Banka používá derivátové finanční nástroje pro řízení úrokových a kurzových rizik. Banka se rozhodla pro zajišťovací účetnictví po 1. lednu 2018 nadále využívat standard IAS 39. Na počátku zajištění Banka formálně zdokumentuje vztah mezi zajištěnou položkou a zajišťovacím nástrojem, včetně charakteru rizika, cílů a strategie zajištění a metody, která bude používána pro posouzení účinnosti zajišťovacího vztahu. Zajištění se považuje za vysoce účinné, jestliže po celé období zajišťovacího vztahu budou změny reálných hodnot nebo peněžní toky u zajišťovacích nástrojů kompenzovat změny reálných hodnot nebo peněžní toky u zajištěných položek, a to v rozmezí 80–125 %. Účinnost zajištění se posuzuje na počátku zajišťovacího vztahu i během jeho trvání. Konkrétní podmínky jednotlivých typu zajištění a testování jejich účinnosti jsou vymezeny interními zásadami pro zajišťovací účetnictví.

(i) Zajištění reálné hodnoty

Zajištění reálné hodnoty Banka používá pro řízení 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 (tzv. EU carve-out) s takzvanou hodnotou spodní vrstvy („bottom layer amount“). Více podrobností je uvedeno v části „Zajištění úvěrového rizika“ níže. 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 úvěrového rizika“.

Zajišťovací vztah je ukončen, jestliže uplyne platnost zajišťovacího nástroje nebo je tento zajišťovací nástroj prodán, ukončen nebo uplatněn, případně, pokud zajišťovací vztah již nesplňuje podmínky pro zajišťovací účetnictví. V takovém případě 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

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. U zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění peněžních toků, se zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje připadající na účinnou část zajištění účtuje do ostatního úplného výsledku a vykazuje se 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.

Zajišťovací vztah je ukončen, pokud uplyne platnost zajišťovacího nástroje nebo je tento zajišťovací nástroj prodán, ukončen nebo uplatněn, případně pokud zajišťovací vztah již nesplňuje podmínky pro zajišťovací účetnictví. V takovém případě kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“.

Odpovědnost za řízení úrokového rizika a kurzového rizika bankovního portfolia nese oddělení Řízení aktiv a pasiv (ALM). 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.

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.

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.

Ve vykazovaném období došlo k odúčtování zisku ve výši 4 mil. Kč (2021: zisk 182 mil. Kč) z fondu na zajištění peněžních toků a jejímu vykázání ve výkazu zisku a ztráty; zatímco ztráta ve výši 5 232 mil. Kč (2021: zisk 6 600 mil. Kč) byla vykázána přímo v ostatním úplném výsledku.

Ztráta ze zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty k 31. prosinci 2022 činila 2 016 mil. Kč (2021: ztráta 326 mil. Kč); zisk ze změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů za rok 2022 představoval 2 037 mil. Kč (2021: zisk 281 mil. Kč).

Reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů jsou uvedeny v následující tabulce:

V mil. Kč	2022			2021		
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Zajištění reálné hodnoty	17 081	36	-2 254	17 602	92	-312
Úrokové	17 081	36	-2 254	17 602	92	-312
Zajištění peněžních toků	116 435	3 199	-3 616	111 754	515	-4 406
Úrokové	70 469	171	-3 616	77 084	33	-3 521
Měnové	45 966	3 028	0	34 670	482	-885
Celkem	133 515	3 235	-5 870	129 356	607	-4 718

Na konci roku 2022 vykazovala Banka 249 struktur zajištění peněžních toků se splatností v období od roku 2023 do 2036. Zajištěné položky vycházejí z jednoměsíční, tříměsíční a šestiměsíční pohyblivé sazby (PRIBOR/Euribor/USD Libor), dvoutýdenní REPO sazby ČNB nebo fixní sazby v případě zajištění peněžních toků proti měnovému riziku. Přehled celkové nominální hodnoty zajištění v rámci struktur zajištění peněžních toků dle doby splatnosti zachycuje následující tabulka:

	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění
Splatnost	V mil. Kč	V mil. EUR	V mil. USD
2023	7 038	357	50
2024	3 200	191	0
2025	35 100	214	0
2026	20 800	379	0
2027	3 200	374	0
2028	0	43	0
2029	0	66	0
2030	0	97	0
2031	0	15	0
2032	0	15	0
2033	0	0	0
2034	0	0	0
2035	0	6	0
2036	0	10	0
Celkem	69 338	1 767	50

Na konci roku 2021 vykazovala Banka 234 struktur zajištění peněžních toků se splatností v období od roku 2022 do 2031. Zajištěné položky vycházejí z jednoměsíční, tříměsíční a šestiměsíční pohyblivé sazby (PRIBOR/Euribor/USD Libor), dvoutýdenní REPO sazby ČNB nebo fixní sazby v případě zajištění peněžních toků proti měnovému riziku. Přehled celkové nominální hodnoty zajištění v rámci struktur zajištění peněžních toků dle doby splatnosti zachycuje následující tabulka:

	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění	Nominální hodnota zajištění
Splatnost	V mil. Kč	V mil. EUR	V mil. USD
2022	4 000	182	0
2023	29 252	357	50
2024	12 100	168	0
2025	24 100	148	0
2026	1 300	245	0
2027	3 200	148	0
2028	0	10	0
2029	0	59	0
2030	0	97	0
2031	0	5	0
Celkem	73 952	1 419	50

Kvantitativní zveřejnění

V tabulkách níže jsou uvedeny detailní informace související se zajišťovacími nástroji a zajištěnými položkami reálné hodnoty a peněžních toků k 31. prosinci 2022. 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	Od 1 roku do 5 let	Od 5 let
2022								
Zajištění reálné hodnoty								
Zajištění úrokového rizika	36	-2 254	0	17 081	0	0	15 675	1 406
Zajištění peněžních toků								
Zajištění úrokového rizika	171	-3 616	1 401	70 469	0	8 169	62 300	0
Zajištění kurzového rizika	3 028	0	1 105	45 966	5 297	4 358	29 821	6 490
Celkem	3 235	-5 870	2 506	133 515	5 298	12 527	107 796	7 896

2021**Zajištění reálné hodnoty**

Zajištění úrokového rizika	92	-312	0	17 602	0	0	3 729	13 873

Zajištění peněžních toků

Zajištění úrokového rizika	33	-3 521	-5 419	77 084	4 534	1 500	67 850	3 200

Zajištění kurzového rizika	482	-885	-1 853	34 670	1 052	943	24 341	8 334

Celkem	607	-4 718	-7 272	129 356	5 586	2 443	95 920	25 407

Zajišťovací nástroje jsou vykázány v rozvaze na řádku „Zajišťovací deriváty“.

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
2022				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	165	-35	-13	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	16 508	-373	2 050	2
2021				
Finanční aktiva v AC				
Zajištění úrokového rizika	89	-11	-15	0
Finanční závazky v AC				
Zajištění úrokového rizika	17 475	-73	316	4

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
2022			
Zajištění úrokového rizika	1 401	-3	4 995
Zajištění kurzového rizika	1 105	3	237
Celkem	2 506	0	5 232
2021			
Zajištění úrokového rizika	-5 419	3 676	295
Zajištění kurzového rizika	-1 853	2 628	0
Celkem	-7 272	6 305	295

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	Zajištění peněžních toků reklasifikované do výkazu zisku nebo ztráty z důvodu:	
			ovlivnění výkazu zisku nebo ztráty	budoucí zajištěné peněžní toky se již neočekávají
2022				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	22	0	-210	0
Zajištění peněžních toků				
Zajištění úrokového rizika	-4	1 390	-2 409	0
Zajištění kurzového rizika	0	1 264	1 124	0
Celkem	18	2 654	-1 495	0
2021				
Zajištění reálné hodnoty				
Zajištění úrokového rizika	-45	0	10	0
Zajištění peněžních toků				
Zajištění úrokového rizika	-171	-5 692	659	0
Zajištění kurzového rizika	-11	-1 972	1 775	0
Celkem	-227	-7 664	2 434	0

Neefektivnosti 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.

26 Započtení finančních instrumentů

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a čistá částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci pouze tehdy, pokud existuje aktuálně vymahatelné zákonné právo na započtení vykázaných částek a existuje záměr vypořádat netto nebo realizovat aktivum a vyrovnat závazek současně.

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	Přijaté hotovostní zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
2022						
Deriváty (pozn. 20 a pozn. 25)	31 196	31 196	15 307	3 124	0	12 765
Dohody o zpětném nákupu (pozn. 15)	262 154	262 154	0	0	262 154	0
Celkem	293 350	293 350	15 307	3 124	262 154	12 765
2021						
Deriváty (pozn. 20 a pozn. 25)	16 115	16 115	9 747	2 127	0	4 241
Dohody o zpětném nákupu (pozn. 15)	357 197	357 197	0	0	350 934	6 263
Celkem	373 311	373 311	9 747	2 127	350 934	10 503

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	Přijaté hotovostní zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
2022						
Deriváty (pozn. 20)	35 467	35 467	15 307	9 467	0	10 692
Dohody o zpětném odkupu (pozn. 17)	120 272	120 272	0	0	120 272	0
Celkem	155 739	155 739	15 307	9 467	120 272	10 692
2021						
Deriváty (pozn. 20)	20 110	20 110	9 747	605	0	9 758
Dohody o zpětném odkupu (pozn. 17)	48 039	48 039	0	0	48 039	0
Celkem	68 149	68 149	9 747	605	48 039	9 758

Banka využívá dohody o zpětném odkupu 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 prodlení nebo nedodržení podmínek kteroukoli stranou. 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 „Přijaté hotovostní zajištění“.

Smlouvy o zpětném odkupu 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/zastavené“. 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.

27 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“).

Zápůjčky 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. Cenné papíry poskytnuté dlužníkovi nejsou odúčtovány. 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. 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“.

V mil. Kč	2022		2021	
	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků
Dohody o zpětném odkupu				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	68 573	50 521	38 183	32 223
Dohody o zpětném odkupu celkem	68 573	50 521	38 183	32 223
Zápůjčky cenných papírů				
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	20 850	0	41 698	0
Zápůjčky cenných papírů celkem	20 850	0	41 698	0
Celkem	89 423	50 521	79 881	32 223

Převáděné finanční nástroje zahrnují dluhopisy a další úročené cenné papíry.

Celková částka 68 573 mil. Kč (2021: 38 183 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 50 521 mil. Kč (2021: 32 223 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	2022			2021		
	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	57 757	50 775	6 982	35 485	32 201	3 285
Celkem	57 757	50 775	6 982	35 485	32 201	3 285

28 Finanční aktiva zastavená jako kolaterály

V mil. Kč	2022	2021
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	138 108	287 694
Celkem	138 108	287 694

Finanční aktiva zastavená jako kolaterál se 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 lze znovu zastavit nebo prodat i bez selhání poskytovatele kolaterálu, byla 183 301 mil. Kč (2021: 386 513 mil. Kč). Kolaterál v reálné hodnotě 69 700 mil. Kč (2021: 15 563 mil. Kč) byl znovu prodán. Kolaterál v reálné hodnotě 42 862 mil. Kč (2021: 9 720 mil. Kč) byl znovu zastaven. Banka je povinna vrátit znovu prodaný a zastavený kolaterál.

29 Cenné papíry

V mil. Kč	2022					2021				
	V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Povinně ve FVPL	Finanční aktiva Zařazená do FVPL	Ve FVOCI	V naběhlé hodnotě	Finanční aktiva k obchodování	Povinně ve FVPL	Finanční aktiva Zařazená do FVPL	Ve FVOCI
Dluhové a jiné úročené cenné papíry	321 912	48	830	0	47 234	319 331	53	812	0	29 831
Kótované	312 831	9	0	0	38 701	283 081	21	0	0	21 081
Nekótované	9 081	39	830	0	8 533	36 250	32	812	0	8 750
Kapitálové cenné papíry	0	0	628	0	0	0	0	836	0	0
Nekótované	0	0	628	0	0	0	0	836	0	0
Celkem	321 912	48	1 458	0	47 234	319 331	53	1 648	0	29 831

ŘÍZENÍ RIZIK A KAPITÁLU

30 Řízení 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.

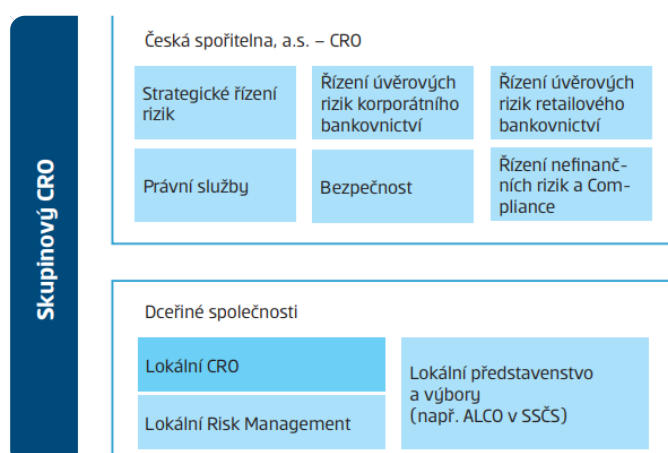
Strategie rizik popisuje aktuální rizikový profil, definuje principy řízení rizik, strategické cíle a iniciativy pro hlavní typy rizik a stanoví strategické limity pro významné typy finančních a nefinančních rizik, jak jsou definovány v Posouzení významnosti rizika (Risk Materiality Assessment). Riziková strategie se provádí v rámci jasně definované struktury řízení. Tato struktura se vztahuje také na monitorování ochoty podstupovat rizika, další metriky a na eskalaci porušení limitů.

V roce 2021 byla pozornost managementu věnována nejen probíhající pandemii covid-19, ale také ESG rizikům (Environmental, Social, Governance) jako novému typu rizika. ESG bylo vyhodnoceno jako materiální riziko v roce 2022 v důsledku prvotního hodnocení Group Risk Materiality Assessment na základě klimatických a environmentálních rizik („E“). Vyhodnocení sociálních („S“) a governance („G“) rizik je plánováno na rok 2023. Za účelem zmírnění klimatických a environmentálních rizik byly vyčleněny značné zdroje v oblasti obchodu a rizik určené na formulování a implementaci akčního plánu ESG, který zahrnuje vytvoření komplexního vnitřního rámce pro obchodní strategie, governance, řízení rizik a zveřejňování.

Banka používá internet jako médium pro zveřejňování informací 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 kontroly rizik je dosahováno prostřednictvím jasné organizační struktury s definovanými rolemi a odpovědnostmi, pověřenými orgány a limity rizik.



Vedení banky a zejména ředitel řízení rizik (CRO – 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 je 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 ve všech obchodních sférách.

Představenstvo a zejména CRO, 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 odpovědnosti 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 a 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 cenotvorbu;
- Výbor pro operativní řízení likvidity;
- Výbor řízení rizik na finančních trzích (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 operativní řízení likvidity (OLC) je odpovědný za každodenní řízení globální likvidní pozice Banky. Pravidelně analyzuje likvidní situaci Banky a podléhá přímo ALCO.

Výbor pro řízení rizik na finančních trzích 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.

Celospolečné řízení rizik a kapitálu

Základní přehled

Celopodnikové řízení rizik (ERM) zahrnuje jako svou součást v souladu s požadavky II. pilíře Basilejské dohody interní proces stanovení kapitálové přiměřenosti (ICAAP).

Rámec ERM je navržen tak, aby podporoval vedení Banky při řízení rizikových portfolií a krycího potenciálu, aby byl zajištěn dostatek kapitálu v držení 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 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);
- 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.

Prohlášení o míře 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 monitorování rámce ochoty k riziku. Limitní rámec (tj. rámec míry ochoty podstupovat rizika) Banky zahrnuje rizikové limity stanovené v Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (RAS - Risk Appetite Statement) a strategii rizik, dále oborové limity, maximální úvěrové limity a provozní limity.

Banka definuje svou celkovou ochotu podstupovat rizika, která 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 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 Banky 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 byl schválen představenstvem a uznán výborem pro rizika dozorčí rady a dozorčí radou. Banka dále vyvinula agregovaný a konsolidovaný přehled ukazatelů ochoty podstupovat riziko (Risk report), ilustrující vývoj rizikového profilu Skupiny a Banky porovnáním rizikové expozice a rizikových limitů. Zpráva o riziku je pravidelně předkládána představenstvu a dozorčí radě a ti tak mají možnost dohlížet a monitorovat rizikový profil Banky a rizikový profil jednotlivých dcer.

Analýza portfolií a rizik

Banka používá vyhrazenou infrastrukturu, systémy a procesy k aktivní identifikaci, měření, kontrole, hlášení a řízení rizik v rámci svého portfolia. Procesy analýzy portfolií a rizik jsou navrženy tak, aby kvantifikovaly, kvalifikovaly a diskutovaly o rizicích za účelem včasného zvýšení povědomí vedení.

Posouzení významnosti rizika

Posouzení významnosti rizika (RMA - Risk Materiality Assessment) určuje významnost typů rizik a následně rizikový profil napříč Bankou a jejími subjekty. RMA je každoroční proces, jehož cílem je systematicky identifikovat nová a hodnotit

všechna existující významná rizika pro Banku. Vrcholové vedení může navíc vyžadovat provedení RMA ad hoc, aby bylo možné řešit měnící se provozní prostředí nebo vznikající rizika (např. prozatímní RMA provedený v první polovině 2022 kvůli rusko-ukrajinskému konfliktu). Jako takový je RMA nedílnou součástí ICAAP a slouží jako řídicí nástroj pro vrcholové vedení.

Ke zlepšení postupů řízení rizik a dalšímu zmírnění rizik v Bance se využívají statistiky získané z hodnocení. Hodnocení slouží také jako vstup pro návrh a definici strategie rizik a Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika. Klíčové výstupy a doporučení RMA jsou brány v úvahu při návrhu scénáře a výběru komplexních a reverzních stresových testů.

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. Identifikovaná koncentrace rizik jsou zohledněna 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.

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, likvidní 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) do rizikových parametrů s cílem podpořit proces stresového testování, který kombinuje přístupy zdola nahoru a shora dolů.

Při rozhodování o vhodných opatřeních jsou analyzovány výsledky interních stresových testů. Interní komplexní stresové testy provedené v roce 2022 neindikovaly porušení stresových spouštěčů RAS při zohlednění opatření závislých na scénářích v posledním roce nepříznivého scénáře.

Výpočet únosnosti rizik (Risk-bearing Capacity Calculation – RCC)

Výpočet únosnosti rizik (RCC) definuje úroveň kapitálové přiměřenosti požadovaný ICAAP. Na rozdíl od regulačního pohledu na Pilíř 1, RCC je založen na ekonomickém pohledu, který předpokládá pokračování činnosti Banky (jak je očekáváno v pokynech ECB k ICAAP) a určuje, zda má Banka dostatečný kapitál k pokrytí všech rizik, kterým je vystavena. Na základě výsledků RMA je pro příslušné typy rizik schválen představenstvem ekonomický kapitál. Agregované kapitálové požadavky jsou poté porovnány s interně dostupným kapitálem, což se odráží v krycím potenciálu.

Představenstvo, výbory pro řízení rizik a dozorčí rada jsou čtvrtletně informovány o výsledcích kapitálové přiměřenosti ICAAP prostřednictvím zprávy ICAAP. Zpráva obsahuje změny rizik, dostupný kapitál (krycí potenciál), zvážení potenciálních ztrát ve stresových situacích, míru využití limitu rizika, celkový stav kapitálové přiměřenosti a vývoj rizikového profilu ve vztahu k ochotě podstupovat riziko.

Kromě typů rizik Pilíře 1 (úvěrové, tržní a operační riziko) je v rámci ekonomických kapitálových požadavků počítaných v horizontu jednoho roku explicitně zohledněno úrokové riziko bankovního portfolia, riziko likvidity i obchodní riziko a to na hladině spolehlivosti 99,92 %. Na konci roku 2022 činila přiměřenost ekonomického kapitálu 62,8 % (2021: 49,2 %).

Metodiky aplikované na různé typy rizik jsou různorodé a pohybují se od přístupů value at risk až po regulační přístup. Kromě toho jsou výpočty pro většinu portfolií v rámci standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku rozšířeny o rizikové parametry z přístupu založeného na interních ratingech, aby poskytly ekonomický pohled citlivější na riziko.

Největší část ekonomických kapitálových požadavků pochází z úvěrového rizika, které představuje 57,0 % celkových ekonomických a kapitálových požadavků na konci roku 2022 (2021: 70,5 %). S ohledem na konzervativní politiku a strategii řízení rizik Banky nevyvažuje diverzifikační účinky mezi jednotlivými typy rizik.

Potenciál interního kapitálu nebo krytí požadované k pokrytí rizik Pilíře 2 a neočekávaných ztrát vychází z nařízení CRR a CRR II (nařízení (EU) č. 575/2013 a nařízení (EU) č. 876/2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575 / 2013), které zohledňuje implementaci všech předpisů týkajících se kapitálových požadavků upravené o doplňky Pilíře 2 (např. meziroční zisk (pokud již není zohledněn v kapitálu Pilíře 1), vyloučení kapitálových nástrojů Tier 2, očekávaný nárůst ztráty / schodku IRB , atd.). Potenciál krytí musí být dostatečný k absorbování neočekávaných ztrát vyplývajících z operací Banky v jakémkoli okamžiku, jak se odráží v Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika Banky prostřednictvím limitů stanovených pro využití krycího potenciálu.

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 %	2022	2021
Úvěrové riziko	57,03 %	59,12 %
Tržní riziko	33,05 %	28,95 %
Operační riziko	5,04 %	5,97 %
Ostatní rizika	4,88 %	5,96 %

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 Banka ČNB alespoň jednou ročně aktualizovaný Plán obnovy Banky.

Plán obnovy stanoví možnosti obnovení finanční síly a životaschopnosti v případě, že bude Banka 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 Banky je navíc součástí procesu dohledu a hodnocení Supervisory Review and Evaluation Process (SREP).

Banka rovněž spolupracuje 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 Banka bude řešena odděleně od Erste Group Bank.

Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (The Bank Recovery and Resolution Directive - BRRD) zavedla minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL). MREL musí být trvale dodržován, jakmile se tento požadavek stane závazným. MREL se vyjadřuje jako poměr kapitálu a způsobilých závazků k celkové rizikové expozici nebo celkovým závazkům a kapitálu (TLOF) instituce. Od prosince 2020 obdržela Banka závazný cíl 18,8% RWA (bez požadavku kombinovaných kapitálových rezerv) platný od 1. ledna 2024. Emisní strategie pro splnění tohoto požadavku byla začleněna do dlouhodobého rozpočtového procesu Banky.

V červnu 2019 byl zveřejněn nový balíček bankovních reforem, který obsahuje směrnici o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD2). Transpozice do vnitrostátního práva (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krizí na finančním trhu „ZOPRK“) byla provedena v srpnu 2021 dodatkem č. 298/2021 Sb. Mimo zavedení koncepce interního MREL, jsou stanovena další kritéria pro závazky způsobilé k odepsání a pro způsobilé závazky MREL.

31 Kapitál a kapitálové požadavky

Přehled kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti Banky na individuálním základě tak, jak byla vykázána regulátorovi v souladu s platnými pravidly²⁹ k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021:

V mil. Kč	2022	2021
Původní kapitál (Tier 1)	110 790	121 736
Kapitál Tier 1 + Tier 2	113 691	124 382
Expozice vůči úvěrovému riziku	538 441	483 089
Expozice vůči tržnímu riziku	2 639	11 169
Expozice vůči operačnímu riziku	47 660	47 053
Expozice vůči riziku celkem	588 740	541 311
Kapitálová přiměřenost (Tier 1)	18,8 %	22,5 %
Kapitálová přiměřenost (Tier 1+Tier 2)	19,3 %	23,0 %

Banka plní kapitálovou přiměřenost k 31. prosinci 2022 a 2021 v souladu s veškerými požadavky regulátora.

32 Úvěrové riziko: Přezkum a sledování úvěrového rizika

Strategie úvěrového rizika

V roce 2022 byla pozornost managementu zaměřena na vyvíjející se rusko-ukrajinský konflikt, který představuje vážné hrozby pro evropskou, ale i globální ekonomiku. Banka není přímo ovlivněna, protože nemá žádné obchodní zastoupení v geopolitickém regionu Ruska nebo Ukrajiny, a také přímá expozice na těchto dvou trzích zanedbatelná. I přesto byla provedena řada ad hoc činností v oblasti řízení rizik za účelem vyhodnocení, aktivního řízení a zmírnění nepřímého dopadu na kapitálovou pozici a rizikový profil Banky. Všechny stresové scénáře, včetně nejhoršího scénáře „žádný plyn z Ruska“, by měly zvládnutelný dopad na rizikový profil Banky, přičemž všechny kapitálové poměry nad limity.

ESG rizika zůstala jednou z hlavních priorit i v roce 2022. Zaměření u řízení rizik se soustředilo na pokrok v implementaci iniciativ k dosažení souladu s regulačními požadavky a očekáváními, zlepšení ve výpočtu uhlíkové stopy, vývoj metodik pro stanovení dekarbonizačních cílů pro prioritní sektory, zdokonalení systému hodnocení významnosti rizik a systému podávání zpráv a začlenění rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím do procesů úvěrového rizika.

(29) Uváděné údaje vycházejí z použité metodologie, přičemž Banka využila možnosti stanovené v článku 26/2 směrnice CRR a zahrнула do Původního kapitálu (Tier 1) úpravy o úvěrové riziko.

Interní metody řízení úvěrového rizika

Úvěrové riziko vychází z tradičních úvěrových a investičních obchodů Banky.

Útvary řídící úvěrové riziko přijímají operativní úvěrová rozhodnutí. V části „Řízení úvěrových rizik korporátního a retailového bankovníctví“ jsou vysvětleny role a odpovědnosti útvarů řízení úvěrového rizika pro korporátní a retailovou klientelu.

Narozdíl od velkých podniků, banky a vlády, které řídí úvěrové riziko v retailovém a SME sektoru, se zabývají velkým počtem relativně malých expozic rozšířených na fyzické osoby, živnostníky, podnikatele nebo na mikro a malé účetní jednotky. Úvěrové riziko, vztahující se na retailová úvěrová portfolia a portfolia malých a středních podniků, je řízeno ve veřejném zájmu tak, aby byl zajištěn soulad s regulačními postupy řízení rizika a klientům byly poskytovány zvladatelné úvěrové produkty, které jsou v mezích jejich finančních kapacit podpořených základní ziskovostí.

V souvislosti se strategií řízení rizik a strategickým rámcem pro jednotlivá průmyslová odvětví zohledňuje Banka rovněž faktory ESG (např. ESG Factor Heatmap jako vstup pro strategický rámec pro příslušná průmyslová odvětví). Pro hodnocení významných faktorů ESG, souvisejících rizik a mitigačních strategií v úvěrových a ratingových procesech, zavedla Banka rámec rizik a sadu nástrojů ESG.

Kromě toho jsou shromažďována relevantní ESG data pro určité typy zajištění, jak je definováno v Zásadách řízení zajištění Banky pro účely oceňování zástavy nemovitostí, dokumentace a vykazování (např. emise skleníkových plynů). Další vývoj a vylepšení ESG rizikového rámce souvisejícího s úvěrovým rizikem byly zavedeny jako součást strategie rizik Banky.

Centrální databázi používanou pro řízení úvěrových rizik je datový sklad Business Intelligence Warehouse (BI-DWH). Do této databáze se pravidelně načítají všechna data týkající se řízení úvěrových rizik, řízení výkonnosti a stanovení rizikové vážených aktiv a regulačních kapitálových požadavků. Příslušné dceřiné společnosti, které dosud nejsou integrovány do BI-DWH, do něj pravidelně dodávají svá data.

Oddělení celopodnikového řízení rizik (ERM) využívá BI-DWH zejména pro centralizované vykazování úvěrového rizika. Tím je zajištěna centralizovaná analýza a aplikace poměrů podle jednotných metod a segmentace napříč Bankou jako celkem. Hlášení úvěrového rizika zahrnuje pravidelné zprávy o úvěrovém portfoliu Banky pro externí i interní příjemce a umožňuje průběžné sledování vývoje úvěrového rizika a umožňuje tak vedení přijímat kontrolní opatření. Mezi interní příjemce těchto zpráv patří především dozorcí a představenstvo, dále vedoucí pracovníci v oblasti řízení rizik, ředitelé útvarů a zaměstnanci interního auditu.

Systém interního ratingu

Banka má zavedeny obchodní a rizikové strategie, které upravují zásady pro procesy poskytování a schvalování úvěrů. Tyto zásady jsou pravidelně revidovány a upravovány, minimálně na roční bázi. 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 selhání protistrany je založené na pravděpodobnosti selhání klienta (PD). Pro každé úvěrové riziko a rozhodnutí o úvěru přiděluje Banka interní rating, který je jedinečným měřítkem rizika selhání protistrany. 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 úvěrů v Bance a postupy monitorování stávajících expozic. Na kvantitativní úrovni interní ratingy ovlivňují výši požadovaného ocenění rizika, opravných položek ke ztrátám a rizikově vážených aktiv v rámci Pilíře 1 nebo 2.

Pro subjekty ve Skupině, které používají přístup založený na interních ratingech (Internal Rating Based - IBR), jsou interní ratingy klíčovým vstupem pro výpočet rizikově vážených aktiv. Používají se také při skupinovém hodnocení požadavků

na ekonomický kapitál podle Pilíře 2. Pro tyto účely je každému ratingovému stupni pro jednotlivá IRB portfolia přiřazena samostatná hodnota PD. Tato hodnota se přiřazuje v rámci procesu kalibrace prováděné pro každou ratingovou metodu a portfolio samostatně. Hodnoty PD odrážejí dvanáctiměsíční pravděpodobnost selhání na základě dlouhodobé průměrné doby selhání na daném ratingovém stupni. Skupina přiřazuje vypočítaným PD přiměřeně 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. U modelů LGD se klimatické riziko odráží nepřímo skrz hodnotu zajištění. V roce 2022 byl zahájen projekt, jehož cílem je definování a získávání relevantních spouštěčů klimatických rizik pro všechny ratingové systémy, čímž má být zajištěno explicitní zohlednění klimatických rizik při vývoji budoucích modelů.

Interní týmy specialistů vyvíjejí a vylepšují interní modely hodnocení a rizikové parametry ve spolupráci s manažery rizik. 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.

Všechny ratingové modely a jejich komponenty (scorecardy), ať už retailové nebo firemní, jsou pravidelně validovány centrální validační jednotkou na základě standardní metodiky pro celou Skupinu. Validace využívá k vyhodnocení přesnosti predikce selhání, stability ratingů, kvality dat, úplnosti a relevance statistické techniky a kontroluje kvalitu dokumentace a pravděpodobnost akceptace uživatele. Výsledky tohoto procesu ověřování jsou oznamovány řídicím a regulačním orgánům. Kromě procesu validace Banka pravidelně monitoruje tyto ratingové nástroje, které odrážejí vývoj nových defaultů a počátečních prodlení.

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 v poslední době dobrou historii plnění závazků.

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. Při analýze nevýkonných pozic (nesplácených produktů se selháním dlužníka) uplatňuje Banka hledisko klienta jako celku. Pokud se u klienta vyskytne selhání u jednoho produktu, pak jsou všechny splácené produkty daného klienta klasifikovány jako nesplácené, tedy „nevýkonné“.

Významnost úvěrového závazku klienta, který je 90 dní po splatnosti a zahrnuje všechny jeho zůstatkové expozice, se denně porovnává s prahovou hodnotou stanovenou pro celou Banku (s výjimkou situace, kdy místní regulační orgán určí odlišnou prahovou hodnotu). Tato hodnota je stanovena pro:

- retailové expozice jako absolutní limit na úrovni klienta 100 EUR a relativní 1 % na úrovni klienta;
- jiné 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 zveřejňovaných 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 Banky, je sledován, diskutován a vykazován. V případě dalšího negativního vývoje jsou klienti převedeni na specializovaný odbor vymáhání (work-out) s cílem minimalizovat potenciální ztráty.

33 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;
- Finanční aktiva k obchodování;
- Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL);
- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI);
- Finanční aktiva 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;
- Finanční aktiva držena k prodeji ve vyřazovaných 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 2021 a 31. prosincem 2022 se hodnota expozice s úvěrovým rizikem zvýšila z 1 707 mld. Kč na 1 814 mld.Kč. To je nárůst o 6,3 % nebo o 107 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 a rezervy na úvěrové ztráty	Úpravy	Účetní hodnota
2022				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 731	-1	0	1 730
Finanční aktiva k obchodování	28 009	0	0	28 009
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	2 213	0	0	2 213
Dluhové cenné papíry	830	0	0	830
Úvěry a pohledávky za bankami	1 383	0	0	1 383
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	0	0
Finanční aktiva ve FVOCI	48 882	-153	-1 495	47 234
Dluhové cenné papíry	48 882	-153	-1 495	47 234
Finanční aktiva v AC	1 446 474	-18 549	0	1 427 925
Dluhové cenné papíry	321 946	-34	0	321 912
Úvěry a pohledávky za bankami	266 165	-4	0	266 161
Úvěry a pohledávky za klienty	858 363	-18 511	0	839 852
Obchodní a jiné pohledávky	2 666	-434	0	2 231
Pohledávky z finančního leasingu	200	-5	0	194
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 235	0	0	3 235
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	280 842	-1 448	0	0
Celkem	1 814 251	-20 590	-1 495	1 512 772
2021				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za úvěrovými institucemi	1 393	0	0	1 393
Finanční aktiva k obchodování	15 561	0	0	15 561
Finanční aktiva neurčená k obchodování ve FVPL	1 556	0	0	1 556
Dluhové cenné papíry	812	0	0	812
Úvěry a pohledávky za bankami	744	0	0	744
Finanční aktiva ve FVOCI	29 840	-148	-9	29 831

V mil. Kč	Celková expozice s úvěrovým rizikem	Opravné položky a rezervy na úvěrové ztráty	Úpravy	Účetní hodnota
Dluhové cenné papíry	29 840	-148	-9	29 831
Finanční aktiva v AC	1 467 884	-17 528	0	1 450 356
Dluhové cenné papíry	319 350	-19	0	319 331
Úvěry a pohledávky za bankami	360 943	-2	0	360 941
Úvěry a pohledávky za klienty	787 591	-17 507	0	770 084
Obchodní a jiné pohledávky	6 228	-759	0	5 469
Pohledávky z finančního leasingu	214	-8	0	206
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	607	0	0	607
Podrozvahové expozice úvěrového rizika	184 067	-1 541	0	0
Celkem	1 707 350	-19 984	-9	1 504 979

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.

Úvěrové riziko podle odvětví a kategorie rizika

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonná	Celkem
2022					
I. Přírodní zdroje a komodity	36 812	15 720	3 464	2 156	58 153
II. Energetika	43 636	13 939	1 001	188	58 764
III. Konstrukce a stavební materiály	33 431	20 967	1 966	987	57 351
IV. Automobilový průmysl	23 687	5 545	1 444	839	31 515
V. Cyklické spotřební zboží	22 441	11 186	2 115	1 367	37 109
VI. Necyklické spotřební zboží	23 667	11 403	1 379	374	36 823
VII. Strojírenství	11 943	8 207	961	1 568	22 680
VIII. Doprava	11 382	14 914	966	390	27 651
IX. TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	13 724	6 431	1 044	793	21 992
X. Zdravotní péče a služby	13 910	5 511	1 528	319	21 268
XI. Hotely, herní a zábavní průmysl	12 907	3 981	1 480	1 385	19 753
XII. Nemovitosti	89 095	13 123	3 964	1 009	107 192
XIII. Veřejný sektor	637 377	1 008	851	0	639 235
XIV. Finanční instituce	132 893	4 847	908	89	138 737
XV. Soukromé domácnosti	509 273	14 156	6 439	6 118	535 987
XVI. Ostatní	1	39	1	0	42
Celkem	1 616 179	150 976	29 511	17 584	1 814 251

2021					
I. Přírodní zdroje a komodity	29 819	13 168	1 537	2 043	46 567
II. Energetika	26 242	6 153	853	220	33 467
III. Konstrukce a stavební materiály	30 834	7 849	1 358	1 113	41 154
IV. Automobilový průmysl	15 282	3 164	1 411	1 534	21 391

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Nevýkonná	Celkem
V. Cyklické spotřební zboží	18 905	5 183	1 866	1 174	27 128
VI. Necyklické spotřební zboží	21 659	8 007	2 801	425	32 893
VII. Strojírenství	10 273	5 446	249	822	16 791
VIII. Doprava	12 842	7 695	226	386	21 150
IX. TMT; Telekomunikace, média, technologie, papír a obaly	14 424	3 112	233	99	17 868
X. Zdravotní péče a služby	11 462	2 389	1 036	479	15 366
XI. Hotely, herní a zábavní průmysl	11 798	4 330	1 319	1 363	18 810
XII. Nemovitosti	70 445	21 187	3 853	948	96 432
XIII. Veřejný sektor	716 254	1 317	851	0	718 422
XIV. Finanční instituce	74 505	2 950	905	152	78 512
XV. Soukromé domácnosti	489 846	16 029	8 185	6 544	520 603
XVI. Ostatní	1	756	39	0	797
Celkem	1 554 592	108 736	26 723	17 301	1 707 352
2021					
Zemědělství a lesnictví	11 689	5 990	919	559	19 157
Těžební průmysl	535	1	90	5	631
Zpracovatelský průmysl	53 047	19 134	4 481	3 320	79 981
Energetika a vodní hospodářství	15 915	5 474	573	164	22 125
Stavebnictví	19 753	7 445	1 135	795	29 128
Obchod	40 356	11 136	2 731	2 365	56 588
Doprava a komunikace	23 206	7 360	904	448	31 917
Pohostinství a ubytování	4 585	1 678	1 007	540	7 810
Finanční a pojišťovací služby	444 930	4 474	814	64	450 283
Trh nemovitostí a bydlení	86 011	22 863	5 026	897	114 785
Sektor služeb	17 408	6 108	1 520	1 508	26 546
Veřejná správa	359 991	1 322	851	0	362 166
Školství, zdravotnictví a umění	6 373	798	242	245	7 657
Domácnosti	470 791	14 216	6 430	6 391	497 829
Ostatní	0	747	0	0	747
Celkem	1 554 590	108 736	26 723	17 301	1 707 350

„Nízkoriziková“ expozice má nejvyšší podíl na celkové expozici úvěrovému riziku s 89,08 % (2021: 91,05 %), zatímco „Vyžadující pozornost vedení“ představuje 8,32 % (2021: 6,37 %), „Nestandardní“ expozice představuje 1,63 % (2021: 1,57 %) a „Nevýkonná“ 0,97 % (2021: 1,01 %).

Z pohledu průmyslu a finančních nástrojů je nejvyšší angažovanost představována angažovaností veřejného sektoru ve výši 639 mil. Kč (2021: 718 mil. Kč) a expozice soukromých domácností ve výši 536 mld. Kč (2021: 521 mld. Kč), což představuje 68,8 % (2021: 72,6 %) z celkem.

34 Kolaterál

Uznání úvěrového kolaterálu

Oddělení správy kolaterálu je útvarem v rámci oddělení Strategického řízení rizik. Předpis Banky pro správu zajištění „Zásady správy zajištění – část 1“ 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 zajištění Banky. Lokálně povolený kolaterál je definován v souladu s platnými českými právními předpisy. Ocenění a přecenění zajištění se provádí podle zásad definovaných v katalogu zajištění 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-officu 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 instituty, 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 z obchodního účtu, 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 work-outu a na shromážděných datech o zpětných inkasech z realizace kolaterálu. Metody oceňování jsou pravidelně - alespoň jednou ročně - upraveny 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 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 diskréčních limitů jednotlivých zaměstnanců pro poskytování úvěrů.

Zajištění získané v exekučním řízení je řádným způsobem zpřístupněno k prodeji řádným způsobem s výtežkem použitým ke snížení nebo splacení zbývajících pohledávky.

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	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
2022									
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za centrálními bankami a úvěrovými institucemi	1 731	0	0	0	0	1 731	1 731	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	28 009	0	0	0	0	28 009	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	2 213	0	0	0	0	2 213	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	48 882	0	0	0	0	48 882	48 882	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 446 474	752 426	24 819	457 490	270 118	694 050	1 425 275	5 527	15 672
Dluhové cenné papíry	321 946	4 840	4 840	0	0	317 107	321 946	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami	266 165	262 649	1 481	0	261 168	3 517	266 165	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty	858 363	484 937	18 498	457 490	8 950	373 426	837 164	5 527	15 672
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	2 666	1 028	1 026	0	2	1 638	2 176	104	385
Pohledávky z finančního leasingu	200	0	0	0	0	200	200	0	0
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	3 235	0	0	0	0	3 235	0	0	0
Podrozvahové expozice	280 842	18 983	956	10 638	7 388	261 859	161 304	3 461	608
Celkem	1 814 251	772 437	26 800	468 128	277 508	1 041 815	1 639 568	9 092	16 666

2021

	Zajištění					Znehodnocení dle IFRS 9			
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank – vklady na požádání za centrálními bankami a úvěrovými institucemi	1 393	0	0	0	0	1 393	1 393	0	0
Dluhové nástroje určené k obchodování	15 561	0	0	0	0	15 561	0	0	0
Dluhové nástroje neurčené k obchodování ve FVPL	1 556	0	0	0	0	1 556	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	29 840	0	0	0	0	29 840	29 840	0	0
Dluhové nástroje v AC	1 467 884	769 931	25 732	385 768	358 435	697 953	1 449 959	2 328	15 597
Dluhové cenné papíry	319 350	4 226	4 226	0	0	315 124	319 350	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami	360 943	350 717	1 118	0	349 600	10 226	360 943	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty	787 591	414 988	20 388	385 768	8 835	372 603	769 666	2 328	15 597
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	6 228	1 482	1 478	0	4	4 746	5 473	124	631
Pohledávky z finančního leasingu	214	0	0	0	0	214	214	0	0
Kladná reálná hodnota derivátů zajišťovacího účetnictví	607	0	0	0	0	607	0	0	0
Podrozvahové expozice	184 067	12 301	666	7 391	4 244	171 766	157 907	59	508
Celkem	1 707 350	783 714	27 876	393 159	362 679	923 636	1 644 786	2 511	16 736

Kolaterál, který lze přiřadit expozicím se sníženou úvěrovou hodnotou k 31. prosinci 2022, činí 5 713 mil. Kč (2021: 5 406 mil. Kč).

35 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 pohledávky, 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

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) jsou děleny do tří stupňů. Tento 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), která tvoří vlastní kategorii. V závislosti na stavu znehodnocení a hodnocení vývoje úvěrového rizika jsou tyto finanční nástroje přiřazeny do jednoho ze tří stupňů.

Stupeň 1 zahrnuje neznehodnocené finanční nástroje při prvotním zaúčtování a neznehodnocená finanční aktiva bez významného zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání bez ohledu na jejich úvěrovou kvalitu nebo podléhají „výjimce s nízkým rizikem“ povolené podle standardu IFRS 9. Pro finanční nástroje ve Stupni 1 se ECL měří jako částka rovnající se části očekávaných úvěrových ztrát, které vzniknou v důsledku událostí selhání v průběhu následujících 12 měsíců.

Stupeň 2 zahrnuje neznehodnocené finanční nástroje, jejichž úvěrové riziko není sníženo, a od počátečního vykázání se významně zvýšilo úvěrové riziko a nevztahuje se na ně „výjimka s nízkým úvěrovým rizikem“ povolená podle standardu IFRS 9. Stupeň 2 zahrnuje také obchodní pohledávky bez významné finanční složky, k níž „zjednodušený přístup“ je povinně uplatňován na základě požadavků IFRS 9. Pro finanční nástroje ve Stupni 2 se opravné položky na úvěrové ztráty počítají jako po dobu životnosti ECL. V případě čerpání klientů, kteří nejsou v selhání na dříve poskytnutých úvěrových linkách, je celá expozice (rozvahová i podrozvahová) kategorizována buď do Stupně 1 nebo do Stupně 2 v závislosti na vývoji úvěrového rizika mezi datem závazku a datem čerpání.

Stupeň 3 zahrnuje finanční aktiva, která jsou k rozvahovému dni úvěrově znehodnocená, ale tato aktiva nebyla znehodnocená při prvotním zaúčtování. Finanční nástroj se v zásadě stává úvěrově znehodnoceným, pokud klient nesplní některou ze svých povinností. Definice selhání použitá ve Bance byla vyvinuta v souladu s EBA / GL / 2016/07 „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 mezní hodnotu významnosti úvěrových závazků po splatnosti“. Definice specifikuje pravidla dominového efektu propojených klientů a objasňuje koncept technického defaultu. Banka obecně uplatňuje hledisko klienta, které vede ke znehodnocení všech pohledávek, a to i v případě, že klient nesplácí pouze jednu z několika expozic („pulling effect“). Na druhé straně, zlepšení na stupeň ratingu, který není v selhání, znamená, že celková expozice přestává být znehodnocená. Ve Stupni 3 jsou opravné položky k úvěrovým ztrátám vypočteny jako ECL po dobu životnosti.

POCI zahrnuje finanční nástroje, které jsou úvěrově znehodnocené při prvotním zaúčtování, bez ohledu na to, zda jsou stále úvěrově znehodnocené k rozvahovému dni. Očekávané úvěrové ztráty z POCI expozic jsou vždy kalkulovány na základě celé doby životnosti (kumulativní změny ECL za dobu trvání od prvotního zaúčtování) a odrážejí se v efektivní úrokové míře při prvotním zaúčtování. V důsledku toho se při prvotním uznání nezohledňuje žádná opravná položka. Následně, pouze nepříznivé změny očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání po prvotním zaúčtování jsou uznány jako opravná položka, zatímco příznivé změny jsou vykázány jako zisky ze znehodnocení zvyšující hrubou účetní hodnotu finančních aktiv POCI.

Určení významného zvýšení úvěrového rizika

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika finančních nástrojů k datu vykazování od prvotního vykázání je jedním z klíčových faktorů ovlivňujících částku ECL určenou na základě požadavků IFRS 9. V tomto ohledu jsou pro posouzení SICR definovány kvantitativní a kvalitativní ukazatele napříč portfoliem a typy produktů, včetně ukazatele 30 dnů po splatnosti (DPD).

Kvantitativní kritéria. Kvantitativní ukazatele SICR zahrnují nepříznivé změny v roční pravděpodobnosti selhání po dobu životnosti finančního nástroje a pravděpodobnosti selhání, pro určení významnosti změn se používá kombinace absolutních a relativních prahů. Banka stanovila prahové hodnoty pro významné zvýšení úvěrového rizika na základě procentuální (relativní) i absolutní změny PD ve srovnání s počátečním uznáním. Aby bylo možné pozitivně identifikovat SICR pro konkrétní finanční nástroj, je třeba prolomit obě relativní i absolutní prahové hodnoty.

Relativní míra se počítá jako poměr aktuální roční PD k roční hodnotě PD při prvotním vykázání. 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 se mohou pohybovat v intervalu od 110 % do 359 % podle segmentu PD a úrovně ratingu.

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 pohledávky.

Pro zpětnou migraci do Stupně 1 neexistují žádná jiná zotavovací období stanovená pro kvantitativní kritéria než ta, která již byla stanovena v obecné praxi kreditního rizika (např. pro zlepšení ratingu, proto pokud nejsou splněna kvantitativní a kvalitativní kritéria pro SICR, nástroj se přesune zpět do Stupně 1).

Absolutní prahová hodnota se týká rozdílu LT PD při prvotním vykazání 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.

Kvantitativní kritéria. Kvalitativní ukazatele SICR zahrnují informace o expozicích s úlevou (forbearance - tj. prahová hodnota je nastavena na úroveň regulační tolerance), informaci 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 Banky a účetní jednotky (přízpůsobené 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 kvůli pandemii covid-19, válce na Ukrajině a dalším souvisejícím ekonomickým dopadům, viz související informace v následující kapitole.

Pro zpětné zařazení do Stupně 1 neexistují žádná jiná zotavovací období stanovená pro kvalitativní kritéria než ta, která již byla stanovena v obecné praxi úvěrového rizika pro výše uvedené znaky (úlevy, seznamy sledovaných expozic).

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 aktivita 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 operaci). Banka shledává, že nízké úvěrové riziko je stále vhodné, jelikož potenciální zvýšení rizikovitosti je již započítáno do 1R PD kvůli FLI.

K 31. prosinci 2022 se výjimka nízkého úvěrového rizika vztahovala pouze na dluhové cenné papíry s expozicí 365,3 mld. Kč (2021: 339,8 mld. Kč) s 1R PD až 0,5 %. Zbytek expozice cenných papírů (bez reverzních repo operací) ve výši 3,8 mld. Kč (2021: 9,5 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 POCL. 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. 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 nebo pásmo úvěrového ratingu. Pro výpočet portfoliových opravných položek jsou definovány jednotlivé 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 nespolupracující 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 k 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).

Parametry životnosti

LT PD se odvozují z pozorování historických selhání od prvotního uznání po dobu životnosti úvěrů. Předpokládá se, že je stejná u všech aktiv ve stejném portfoliu a ratingovém pásmu.

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 uzávěrky. Obecně platí, že rizikové parametry použité při výpočtu kolektivních opravných položek se liší od rizikových parametrů počítaných v souladu s předpisy o kapitálových požadavcích během celého hospodářského cyklu, pokud to vlastnosti příslušného portfolia ve vazbě na požadavky IFRS vyžadují.

36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám

Následující tabulky poskytují přehled o vývoji opravných položek na úvěrové ztráty (CLA) podle jednotlivých položek rozvahy.

Ve sloupci „Přírůstky“ je uvedeno zvýšení opravných položek k úvěrovým ztrátám CLA („Credit loss allowances“) z důvodu prvotního zaúčtování dluhových cenných papírů v AC v průběhu běžného vykazovaného období. Rozpuštění CLA po odúčtování souvisejících dluhových cenných papírů v AC jsou uvedeny ve sloupci „Odúčtování“.

Sloupec „Převody mezi jednotlivými Stupni“ zahrnuje čisté změny CLA způsobené změnami v úvěrovém riziku, které způsobily přeřazení souvisejících dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ze Stupně 1 k 1. lednu 2022 (nebo k datu prvotního vykazání, pokud byly vykazány později) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2022 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 Stupeň 2 nebo 3. Dopady přesunu ze Stupně 2 nebo 3 do Stupně 1 na příslušné CLA jsou příznivé (meziroční rozpuštění opravných položek) a vykázané na řádku Stupeň 1. Neutrální dopad do výkazu zisku a ztráty z převodů mezi stupni příslušných opravných položek vykázanými před přeřazením jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“

Jakékoli další změny úvěrového rizika, které nespouštějí převod mezi Stupni 1 a 2 nebo 3 nebo naopak, jsou uvedeny ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Finanční nástroje držené v naběhlé hodnotě

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – dluhové cenné papíry

V mil. Kč	Přírůstky		Odúčtování		Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny	Ostatní
	Leden 2022						Prosinec 2022
Stupeň 1	-19	-11	12	0	-9	0	-28
Stupeň 2	0	0	2	-23	14	0	-6
Celkem	-19	-11	14	-23	5	0	-34
	Leden 2021						Prosinec 2021
Stupeň 1	-18	-3	1	1	-1	1	-19
Stupeň 2	-1	0	0	0	1	0	0
Celkem	-19	-3	1	1	0	1	-19

Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC ke konci roku, které byly prvotně vykázané (zakoupené) v průběhu roku 2022 a nebyly prodané do 31. prosince 2022, byla 41 795 mil. Kč (2021: 106 656 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů v AC, které Banka držela k 1. lednu 2022 a byly odúčtovány (splacené/prodané) během roku 2022, byla 31 952 mil. Kč (2021: 34 859 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	
	Leden 2022					Prosinec 2022
Stupeň 1	-3	-151	112	0	38	-4
Stupeň 2	0	-1	0	0	1	0
Celkem	-3	-152	112	0	39	-4
	Leden 2021					Prosinec 2021
Stupeň 1	-7	-73	76	0	1	-3
Stupeň 2	0	-1	0	0	1	0
Celkem	-7	-74	76	0	2	-3

Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázány v průběhu roku 2022 a nebyly odúčtovány v plné výši do 31. prosince 2022, byla 264 357 mil. Kč (2021: 359 227 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za bankami v naběhlé hodnotě, které Banka držela k 1. lednu 2022 a byly odúčtovány (splacené) v plné výši během roku 2022, činí 358 142 mil. Kč (2021: 415 816 mil. Kč).

Pohyby opravných položek k úvěrovým ztrátám – úvěry a pohledávky za klienty

V mil. Kč		Přírůstky	Odučtování,	Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	Odpisy	Ostatní	
	Leden 2022							Prosinec 2022
Stupeň 1	-2 066	-1 255	497	2 494	-1 237	0	8	-1 559
Vládní instituce	-10	-4	1	50	-45	0	0	-8
Ostatní finanční instituce	-35	-53	16	32	15	0	1	-24
Nefinanční podniky	-967	-623	205	681	71	1	6	-628
Domácnosti	-1 054	-574	275	1 731	-1 277	0	0	-900
Stupeň 2	-6 044	-498	719	-3 971	2 979	0	38	-6 776
Vládní instituce	-98	-88	0	-40	74	0	4	-147
Ostatní finanční instituce	-35	0	9	-44	33	0	2	-36
Nefinanční podniky	-2 731	-362	469	-1 500	999	0	32	-3 091
Domácnosti	-3 180	-49	241	-2 387	1 872	0	0	-3 502
Stupeň 3	-8 907	-53	873	-1 099	-908	339	54	-9 702
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	-1	0	0	0	-1	0	0	-1
Nefinanční podniky	-4 266	-13	403	-817	-596	75	54	-5 159
Domácnosti	-4 640	-41	470	-283	-311	263	0	-4 542
POCI	-490	0	78	0	-105	38	5	-474
Nefinanční podniky	-465	0	76	0	-102	37	5	-449
Domácnosti	-25	0	2	0	-3	1	0	-25
Celkem	-17 507	-1 806	2 167	-2 576	730	377	105	-18 511

	Leden 2021							Prosinec 2021
Stupeň 1	-1 908	-977	472	2 360	-2 005	3	-11	-2 066
Vládní instituce	-15	-5	2	1	7	0	0	-10
Ostatní finanční instituce	-56	-63	46	51	-13	0	0	-35
Nefinanční podniky	-986	-390	166	864	-622	3	-2	-967
Domácnosti	-851	-519	258	1 444	-1 377	0	-9	-1 054
Stupeň 2	-5 707	-457	529	-3 061	2 702	0	-50	-6 044
Vládní instituce	-10	-8	0	-72	-9	0	1	-98
Ostatní finanční instituce	-5	-10	16	-38	2	0	0	-35
Nefinanční podniky	-3 104	-287	235	-967	1 411	0	-19	-2 731
Domácnosti	-2 588	-152	278	-1 984	1 298	0	-32	-3 180
Stupeň 3	-9 620	-71	1 037	-682	-1 021	849	601	-8 907
Vládní instituce	0	0	0	0	-2	0	2	0
Ostatní finanční instituce	-1	0	0	0	-2	1	1	-1
Nefinanční podniky	-4 901	-21	534	-333	-307	164	598	-4 266
Domácnosti	-4 718	-50	503	-349	-710	684	0	-4 640
POCI	-566	0	106	0	-105	14	61	-490
Nefinanční podniky	-541	0	105	0	-101	11	61	-465
Domácnosti	-25	0	1	0	-4	3	0	-25
Celkem	-17 801	-1 505	2 144	-1 383	-429	866	601	-17 507

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 přeřazení souvisejících úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ze Stupně 1 k 1. lednu 2022 (nebo k datu prvotního vykazání, pokud byly vykazány později) do Stupně 2 nebo 3 k 31. prosinci 2022 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 přeřazením jsou vykázané ve sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“.

Jakékoli další změny úvěrového rizika, které nespouštějí převod mezi Stupni 1, Stupni 2 nebo 3 nebo naopak, jsou zveřejněny v sloupci „Ostatní změny úvěrového rizika (netto)“, který 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 324 mil. Kč za rok 2022 (2021: 313 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 kumulativních 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 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 - 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"
2022								
Vládní instituce	146	9 285	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční instituce	2 677	1 908	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	46 511	15 377	821	547	2 367	60	0	56
Domácnosti	42 816	15 022	1 050	1 046	1 078	238	2	14
Celkem	92 149	41 593	1 871	1 593	3 445	298	2	70
2021								
Vládní instituce	7 395	75	0	4	0	1	0	0
Ostatní finanční instituce	2 117	1 373	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	15 554	20 547	2 118	115	1 403	32	0	16
Domácnosti	28 896	16 409	1 941	747	1 407	598	1	25
Celkem	53 963	38 404	4 058	866	2 810	631	1	41

Podrobný popis převodů mezi stupni způsobený specifickými vlivy je popsán v poznámce 37 Scénáře používané v prospektivních informacích.

Celková hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě ke konci roku, které byly prvotně vykázány v průběhu roku 2022 a neodúčtovány v plné výši do 31. prosince 2022, činí 196 098 mil. Kč (2021: 231 160 mil. Kč). Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě, které Banka držela k 1. lednu 2022 a odúčtovala v plné výši během roku 2022, činí 100 609 mil. Kč (2021: 116 946 mil. Kč).

Nediskontovaná částka očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu životnosti úvěru, která byla zohledněna při prvotním ocenění úvěrů a pohledávek v naběhlé hodnotě (prvotně vykázaných a identifikovaných jako POCI), v průběhu roku 2022 dosáhla hodnoty 789 mil. Kč (2021: 901 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 2022						Prosinec 2022
Stupeň 1	-37	-66	29	0	71	0	-1
Stupeň 2	-127	0	4	0	-16	18	-120
Stupeň 3	-596	0	294	0	-36	8	-313
Celkem	-760	-66	328	0	20	26	-434
	Leden 2021						Prosinec 2021
Stupeň 1	0	-47	15	0	-5	0	-37
Stupeň 2	-126	0	7	0	-38	3	-127
Stupeň 3	-37	0	2	-3	-1	3	-596
Celkem	-163	-47	24	-3	-44	6	-760

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 2022				Prosinec 2022
Stupeň 1	-3	-24	0	44	-8
Stupeň 2	-145	0	2	-36	-145
Celkem	-148	-24	3	8	-153
	Leden 2021				Prosinec 2021
Stupeň 1	-6	-2	2	25	-3
Stupeň 2	-120	-21	0	-28	-145
Celkem	-126	-23	2	-3	-148

Významnou příčinou výše uvedených pohybů CLA pro daný rok byl převod souvisejících nástrojů mezi různými stupni. Hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů ve FVOCI ke konci roku, které byly k 31. prosinci 2022 přeřazeny do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem 2022 (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	2022	2021
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	1 937	1 916
Do Stupně 1 ze Stupně 2	2 921	0

Pohledávky z finančního leasingu

Hrubá účetní hodnota (GLA) a opravné položky k úvěrovým ztrátám (CLA) po jednotlivých stupních – pohledávky z finančního leasing

V mil. Kč		Přírůstky	Odúčtování	Převody mezi jednotlivými Stupni	Ostatní změny úvěrového rizika (netto)	
	Leden 2022					Prosinec 2022
Stupeň 1	-8	0	0	0	3	-5
Celkem	-8	0	0	0	3	-5
	Leden 2021					Prosinec 2021
Stupeň 1	0	-8	0	0	0	-8
Celkem	0	-8	0	0	0	-8

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 2022						Prosinec 2022
Stupeň 1	453	364	-475	-334	386	-10	385
Stupeň 2	441	0	-230	352	-115	6	454
Stupeň 3	280	0	-195	40	129	3	257
POCI	0	0	-1	0	1	0	0
Celkem	1 174	364	-902	59	401	-1	1 096
	Leden 2021						Prosinec 2021
Stupeň 1	427	1 126	-544	-202	-242	-112	453
Stupeň 2	362	0	-125	408	-96	-108	441
Stupeň 3	415	0	-118	24	32	-73	280
Celkem	1 204	1 126	-787	230	-306	-293	1 174

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 2022 přeřazeny do jiného stupně ve srovnání s 1. lednem 2022 (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	2022	2021
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 2		
Do Stupně 2 ze Stupně 1	36 891	17 064
Do Stupně 1 ze Stupně 2	19 330	7 812
Přesuny mezi Stupněm 2 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 2	73	314
Do Stupně 2 ze Stupně 3	23	36
Přesuny mezi Stupněm 1 a Stupněm 3		
Do Stupně 3 ze Stupně 1	688	154
Do Stupně 1 ze Stupně 3	36	35

Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů a finančních záruk, které byly prvotně vykázány během roku 2022 a nebyly doúčtovány v plné výši do 31. prosince 2022, činila 64 943 mil. Kč (2021: 81 963 mil. Kč). Nominální hodnota nevyužitých podrozvahových příslibů nebo finančních záruk, které byly k 1. lednu 2022 drženy a odúčtovány v plné výši v průběhu roku 2022, činí 43 623 mil. Kč (2021: 56 049 mil. Kč).

37 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, až na několik výjimek, 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 zohledněny při výpočtu ECL pro první tři roky. Ve čtvrtém roce se pak výpočet parametrů pro zbývající dobu životnosti vrací zpět k cyklickým pozorováním.

Objektivní pravděpodobnostně vážená ECL reflektující FLI je vypočtena pomocí vah představujících pravděpodobnost výskytu daného makroekonomického scénáře. Typické makroekonomické proměnné mohou zahrnovat reálný hrubý domácí produkt, míru nezaměstnanosti, míru inflace, index průmyslové produkce i tržní úrokové sazby. Hlavním ukazatelem odhadovaného ekonomického vývoje je vývoj HDP. Ekonomické dopady války na Ukrajině navíc vedly ke zvýšení inflace a/nebo úrokových sazeb. Banka upravila modely makro-posunů tak, aby odrážely očekávané dopady do parametrů úvěrového rizika. V tabulce níže uvádíme očekávaný vývoj inflace nebo úrokových sazeb. Zveřejnění jsou založena na relevanci v modelu makro-posunu.

Banka přezkoumala FLI ve druhém čtvrtletí roku 2022 podle zveřejněných prognóz pro základní, příznivý a nepříznivý scénář. Banka se rozhodla ponechat 40% pravděpodobnost přiřazenou k základní prognóze z důvodu nestabilního vývoje geopolitické situace – války na Ukrajině. FLI se ve třetím čtvrtletí nezměnil, k další kontrole došlo ve čtvrtém čtvrtletí.

V prosinci 2021 byla specifická situace pandemie covid-19 řešena ve FLI prostřednictvím zpoždění makroekonomických proměnných v parametrech úvěrového rizika, tj. proměnné roku 2020 a 2021 byly zahrnuty jako dodatečné prediktory pro budoucí hodnoty parametrů úvěrového rizika. S ohledem na zlepšení situace (předpokládá se, že nové varianty včetně omikronu jsou nakažlivější, ale s nižší mírou hospitalizace) se Banka rozhodla aktualizovat FLI na základě prognóz na roky 2022-2024, tj. není aplikováno žádné zpoždění; Banka se však rozhodla přepsat posuny FLI vytvořené makroekonomickým modelem pro retailové portfolio. 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. Důvody pro přepsání jsou:

- makroekonomický model pro prognózování PD pro maloobchod nezahrnuje inflaci, silně rostoucí ceny energií a zvýšené úrokové sazby, a proto byly vytvořené prognózované PD z modelu považovány za nerealisticky nízké a neodrážejí všechna budoucí rizika.

- Banka obecně není schopna detailně sledovat jednotlivé klienty v retailu, a proto vzhledem k ekonomické nejistotě nebylo snížení PD ospravedlnitelné.

Níže uvádíme scénáře použité pro výpočet ECL a také nejnovější dostupné prognózy růstu HDP.

Základní příznivé a nepříznivé scénáře růstu a poklesu HDP

		Pravděpodobnostní váhy		Růst HDP v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
Česká republika	Příznivý	1 %	1 %		3,4	6,2	5,9
	Základní	40 %	40 %	2,3	0,9	3,7	3,4
	Nepříznivý	59 %	59 %		-4,9	-0,3	0,9
2021		2020	2021-2023	2020	2021	2022	2023
Česká republika	Příznivý	11 %	11 %		4,1	5,7	6,4
	Základní	40 %	40 %	-5,8	2,4	4,0	4,7
	Nepříznivý	49 %	49 %		-2,3	0,5	1,8
		Pravděpodobnostní váhy		Nezaměstnanost v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
Česká republika	Příznivý	1 %	1 %		2,6	2,6	2,6
	Základní	40 %	40 %	2,4	3,5	3,5	3,5
	Nepříznivý	59 %	59 %		4,3	5,3	5,2
		Pravděpodobnostní váhy		Reálné mzdy v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
Česká republika	Příznivý	1 %	1 %		9,3	2,6	2,7
	Základní	40 %	40 %	-10,7	3,2	2,6	2,7
	Nepříznivý	59 %	59 %		-2,5	2,6	2,7
		Pravděpodobnostní váhy		Maloobchodní příjmy v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
Česká republika	Příznivý	1 %	1 %		3,8	3,6	2,9
	Základní	40 %	40 %	-5,8	0,8	3,6	2,9
	Nepříznivý	59 %	59 %		-2,1	3,6	2,9
		Pravděpodobnostní váhy		Inflace v %			
	Scénář	2023	2024-2025	2022	2023	2024	2025
2022							
Česká republika	Příznivý	1 %	1 %		-1,3	1,8	2,0
	Základní	40 %	40 %	23,8	2,0	1,8	2,0
	Nepříznivý	59 %	59 %		5,0	1,8	2,0

Výše uvedená tabulka ukazuje použité scénáře v na konci roku 2022 a pro předchozí rok 2021. Zatímco pravděpodobnost základního scénáře zůstala nezměněna, pravděpodobnost nepříznivého scénáře byla zvýšena na 59 % (v červnu 2022). Vnější makroekonomické predikce se v průběhu roku (a na konci roku 2022) neustále zhoršovaly. Kromě toho byla zdůrazněna protiinflační rizika základních prognóz kvůli současné geopolitické situaci a zpřísnění měnové politiky. Pro Banku navíc materializace nepříznivého scénáře přinesla mnohem vyšší vliv na alokaci ECL, než by přineslo naplnění příznivého scénáře.

Tyto problémy jsme řešili prostřednictvím dvou úprav modelu makro posunu FLI:

- zahrnutí komplexního scénáře zátěžového testu do tvorby scénáře poklesu FLI;
- přiřazení 59% váhy scénáře scénáři poklesu.

Banka si je vědoma dalších překážek způsobených ESG (Environmental, Social, Governance) riziky. Banka je v procesu analýz, jak tato rizika začlenit do měření ECL. V rámci Posouzení významnosti rizika jsou klimatická a environmentální rizika celkově hodnocena jako střední, a proto jsou klasifikována jako významná, ale očekává se, že budou mít větší dopad na úvěrové riziko ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Banka proto krátkodobě do výpočtu ECL k 31. prosinci 2022 nezahrnula dodatečné overlays pro ESG rizika.

Kolektivní hodnocení

Od září 2022 Banka kromě standardního hodnocení SICR aplikovala pravidla pro overlays stupně, tj. přechod do Stupně 2 na základě předem definovaných charakteristik portfolia, kvůli nejistotě způsobené pandemií covid-19, válkou na Ukrajině a energetickou krizí. Tento přístup byl sladěn se všemi dotčenými subjekty a obchodními liniemi a schválen příslušnými řídicími orgány Banky.

Efekt covid-19

Pandemie covid-19 způsobila vysokou nejistotu v globální ekonomice a na globálních trzích. Sociální distanc a restriktce vlád včetně lockdownů vedly k ekonomickému zpomalení a výraznému poklesu výnosů napříč odvětvími. Stát podporoval občany i firmy různými bezprecedentními balíčky státní podpory (např. státní záruky, dočasná státní podpora zaměstnanců, aby nedocházelo k jejich propouštění, finanční prostředky v případě nouze pro živnostníky a mikropodniky) a programy moratorií. I když tato opatření zmírňují negativní ekonomické dopady, komplikují včasnou identifikaci možného zhoršení úvěrových portfolií.

Dopad na podnikání

V březnu 2020 zahájily obchodní divize i divize řízení rizik společnou iniciativu, jejímž cílem bylo rychle poskytnout harmonizované pokyny zacílené na jednotlivá průmyslová odvětví. Tyto pokyny odrážely změněné ekonomické prostředí. Odvětví a pododvětví byla rozdělena na základě očekávaných dopadů covid-19 na kritická, s vysokým, středním a nízkým dopadem. Při rozdělování odvětví do těchto kategorií bylo přihlášeno k podpůrným analýzám, ke zpětné vazbě shromážděné ze schůzek s klienty a k tzv. single name analýzám, prováděným jak centrálně, tak i v jednotlivých společnostech v rámci Banky.

Tyto kategorizace jsou pravidelně revidovány na základě dvanáctiměsíčních klouzavých prognóz, aby byl zohledněn aktuální vývoj. Poslední revize byla provedena v květnu 2022 a vedla k lepší kategorizaci pro cestovní ruch a hotely. Tato kategorizace spolu s informacemi o uplatněných opatření státní podpory byla základem covid-19 overlays pravidel. Mezitím však významná většina (vládních) podpůrných opatření vypršela, aniž by to mělo výrazný negativní dopad na kvalitu portfolia. Proto Banka přestala používat covidové heatmapy v listopadu 2022. Většina covid-19 overlays pro portfolio soukromých osob byla uvolněna v červenci 2022.

Válka na Ukrajině

Ukrajinsko-ruská válka zesílila výzvy pro rizikové i obchodní divize: nárůst cen energií na jedné straně a narušení dodavatelských řetězců na straně druhé. První z nich měly dopad na různá průmyslová odvětví, zejména na ta s energeticky náročnými výrobními procesy, ale také na segmenty s vysokým podílem palivových nákladů. Problémy

s dodavatelskými řetězci jsou řízeny dotčenými klienty různými opatřeními, jejichž cílem je zajistit obchodní činnost a likviditu (mimo jiné: aktivní řízení pracovního kapitálu, cílené zásobování, přizpůsobování výstupu, nová jednání s odběrateli atd.), v některých případech také zajištění záložního/likvidního financování. Výše zmíněný vývoj se odráží v pravidelných aktualizacích průmyslových strategií.

V červnu 2022 Banka zavedla pravidla pro overlays stupňů kvůli válce na Ukrajině (UA válečné overlays) jako kombinaci odvětví s korelací s hospodářským poklesem (cyklická odvětví) a jednorocní IFRS PD. Tato pravidla byla definována nad rámec stávajících kritérií uvedených v části „Výrazné zvýšení stanovení úvěrového rizika – kvalitativní kritéria“ (identifikace Stupně 2 na základě signálu včasného varování a negativních informací o geopolitickém riziku v březnu 2022). Níže uvedená tabulka ukazuje objemy pro kategorii cyklických odvětví.

Kromě cyklických odvětví zavedla Banka od září 2022 další energetické overlays stupně kvůli stávajícím deformacím na energetickém trhu s dopady na dostupnost a cenu plynu/energie. Byly zjištěny dvojí účinky. Účinky přidělování/nedostatku plynu na klienty v důsledku energeticky náročných výrobních procesů, nebo spoléhání se na plyn jako primární vstup v jejich výrobních procesech. Zranitelnost je způsobena závislostí na plynu, (omezenými) možnostmi substituce a důsledky substituce na finanční, zajišťovací a cenové mechanismy. V rámci průmyslu byly jako nejvíce postižené označeny sektor energetiky, chemická odvětví a odvětví zabývající se zpracováním kovů. Všechny společnosti patřící do energetického sektoru, jako celého odvětví, mohou být potenciálně ovlivněny masivními nedostatky a deformacemi na současném energetickém trhu: kolísání cen, margin calls, cenové stropy, nepříznivé povětrnostní podmínky pro vodní elektrárny, smlouvy s pevným odběrem (uvádění odběratelů v ohrožení při zastavení a/nebo omezení výrobců obnovitelné energie profitující z vyšších cen), mimořádné daně atd. Všichni zákazníci patřící do těchto odvětví / pododvětví byli migrováni do Stupně 2. Výjimky z těchto migrací jsou povoleny na základě individuální kontroly a dokumentace. Banka se rozhodla o tyto výjimky nežádat.

Zvyšování úrokových sazeb spolu s bezprecedentním nárůstem inflace může představovat hrozbu pro klienty v segmentu soukromých osob. 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 úvěry převedeny do Stupně 2.

Expozice vůči úvěrovému riziku a opravné položky na úvěrové ztráty dle odvětví a IFRS 9 - odvětvová mapa

V mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Expozice s úvěrovým rizikem (AC a FVOCI)	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Celkem	Opravné položky na úvěrové ztráty
2022								
Přírodní zdroje a komodity	21 583	24 491	2 048	60	48 182	9 971	58 153	-2 066
z toho cyklické	572	13 187	1 593	18	15 370	4 429	19 799	-1 552
Energetika	475	46 408	84	104	47 072	11 693	58 764	-757
Konstrukce a stavební materiály	21 876	5 263	704	120	27 962	29 389	57 351	-980
z toho cyklické	19 297	4 707	616	73	24 693	25 731	50 425	-818
Automobilový průmysl	22 214	3 536	829	6	26 585	4 930	31 515	-770
z toho cyklické	20 794	3 200	798	6	24 799	4 775	29 574	-716
Cyklické spotřební zboží	23 275	6 709	1 117	299	31 400	5 709	37 109	-1 389
Necyklické spotřební zboží	30 142	2 520	256	109	33 027	3 796	36 823	-359
Strojírenství	12 404	1 850	1 101	103	15 458	7 221	22 680	-1 121
z toho cyklické	11 307	1 753	1 090	102	14 252	5 597	19 849	-1 094
Doprava	20 963	925	258	133	22 279	5 372	27 651	-254
z toho cyklické	8 743	534	135	131	9 544	1 089	10 633	-90

V mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Expozice s úvěrovým rizikem (AC a FVOCI)	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Celkem	Opravné položky na úvěrové ztráty
TMT; Telekomunikace, médiá, technologie, papír a obaly	17 182	1 625	635	7	19 449	2 543	21 992	-497
z toho cyklické	2 272	231	38	0	2 541	509	3 050	-28
Zdravotní péče a služby	16 333	2 906	316	4	19 560	1 708	21 268	-472
z toho cyklické	4 259	1 436	90	0	5 785	615	6 400	-199
Hotely, herní a zábavní průmysl	11 674	4 535	1 095	169	17 472	2 281	19 753	-1 069
z toho cyklické	11 674	4 535	1 095	169	17 472	2 281	19 753	-1 069
Nemovitosti	90 202	14 304	1 003	11	105 520	1 672	107 192	-1 664
z toho cyklické	87 295	13 755	965	11	102 026	1 658	103 684	-1 565
Veřejný sektor	634 180	1 732	0	0	635 912	3 324	639 235	-244
Finanční instituce	70 977	8 356	9	80	79 422	59 315	138 737	-310
Soukromé domácnosti	469 019	60 778	6 081	105	535 983	4	535 987	-8 637
Ostatní	41	0	0	0	42	0	42	-1
Celkem	1 462 540	185 938	15 536	1 311	1 665 326	148 925	1 814 251	-20 590
z toho cyklické (včetně cyklického spotřebního zboží)	189 489	50 047	7 536	810	247 883	52 393	300 276	-8 519
2021								
Zemědělství a lesnictví	15 223	3 214	538	24	18 999	158	19 157	-611
Těžební průmysl	535	90	5	0	630	2	632	-11
Zpracovatelský průmysl	54 790	16 545	2 754	408	74 497	5 484	79 981	-3 123
Z toho: významné riziko	2 754	3 363	1 102	188	7 407	94	7 501	-1 191
Energetika a vodní hospodářství	16 486	5 164	91	72	21 813	313	22 126	-315
Stavebnictví	13 870	1 504	487	75	15 936	13 193	29 129	-743
Obchod	44 582	7 332	2 149	227	54 290	2 298	56 588	-2 349
Z toho: významné riziko	4 259	2 977	430	94	7 760	501	8 261	-515
Doprava a komunikace	20 442	10 103	289	160	30 994	924	31 918	-487
Z toho: významné riziko	5 341	4 912	18	159	10 430	324	10 754	-167
Pohostinství a ubytování	1 173	6 025	520	21	7 739	71	7 810	-512
Z toho: významné riziko	14	5 551	512	0	6 077	71	6 148	-511
Finanční a pojišťovací služby	420 409	11 412	62	0	431 883	18 398	450 281	-390
Realitní a ubytovací služby	100 791	12 699	853	42	114 385	401	114 786	-1 587
Z toho: významné riziko	9 743	475	0	20	10 238	46	10 284	-33
Sektor Služeb	16 920	7 467	1 284	175	25 846	699	26 545	-1 330
Z toho: významné riziko	6 566	2 843	539	68	10 016	37	10 053	-571
Veřejná správa	343 535	17 590	0	0	361 125	1 040	362 165	-233
Školství, zdravotnictví a umění	5 448	1 726	145	2	7 321	337	7 658	-229
Z toho: významné riziko	3 031	1 307	65	2	4 405	339	4 742	-116
Domácnosti	455 478	35 892	6 371	88	497 829	0	497 829	-8 061
Ostatní	747	0	0	0	747	0	747	-5
Celkem	1 510 429	136 763	15 548	1 294	1 664 034	43 318	1 707 352	-19 986

V mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Expozice s úvěrovým rizikem (AC a FVOCI)	Nepodléhá znehodnocení podle IFRS 9	Celkem	Opravné položky na úvěrové ztráty
Z toho: významné riziko	31 708	21 428	2 666	531	56 333	1 412	57 743	-3 104

Dopad na očekávanou úvěrovou ztrátu

Níže uvedené analytické tabulky představují vliv portfolio overlays a FLI na přesun expozic do Stupně 2 a na následné zvýšení ECL. Simulují citlivosti vůči základnímu, příznivému a nepříznivému scénáři.

ECL alokované kvůli covid-19 overlays ve výši 446 mil. Kč na konci roku 2021 bylo v prosinci 2022 plně rozpuštěno vzhledem k aktualizaci heat mapy (kategorizace na kritická, vysoce, střední a nízkoriziková odvětví), stažení informací o moratoriích z overlays pravidel a částečně kvůli překrývání s overlays kvůli válce na Ukrajině. Zároveň se expozice ve Stupni 2 kvůli covid-19 overlays snížila z 17 806 mil. Kč v prosinci 2021 nulu v prosinci 2022.

Expozice ve Stupni 2 v důsledku aplikace pravidel pro overlays kvůli konfliktu na Ukrajině činila pro cyklická odvětví v prosinci 2022 činila 20 531 mil. Kč a 50 854 mil. Kč pro energetické, kovozpracující a chemické overlays s dodatečnou alokací ECL ve výši 807 mil. Kč na cyklické odvětví a 327 mil. Kč na energetické, kovozpracující a chemické overlays. Expozice ve Stupni 2 se navíc v prosinci 2022 zvýšila o 27 114 mil. Kč u overlays pro soukromé osoby s dodatečnou alokací ECL ve výši 332 mil. Kč.

Jak je popsáno výše, FLI byly přehodnoceny na základě aktuálních makro scénářů v posledním čtvrtletí roku 2022. Vlivy inflace a/nebo zvýšených úrokových sazeb částečně kompenzovaly zpoždění z krize covid-19. Expozice ve Stupni 2 jsou proto kvůli FLI je proto k 31. prosinci 2022 vyšší o 15 133 mil. Kč s dodatečnou alokací ECL ve výši 1 985 mil. Kč (expozice ve Stupni 2 ve 2021: 21 684 mil. Kč, ECL: 2 694 mil. Kč).

Prospektivní informace (FLI) a overlays

Dopad FLI a overlays na expozici úvěrového rizika (CRE)

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		COVID-19	z toho dopad do Stupně 2 vlivem			Efekt vlivem FLI
	Stupeň 1	Stupeň 2		UA války Cyklické odvětví	UA války Energetika, kovozpracující a chemický průmysl	UA války Soukromé domácnosti	
2022							
CRE	1 462 540	185 938	0	20 531	50 854	27 114	15 133
2021							
CRE	1 510 429	136 763	17 806	0	0	0	21 684

Dopad FLI a overlays stupňů na opravné položky (CLA)

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		COVID-19	z toho dopad do CLA vlivem			
	Stupeň 1	Stupeň 2		UA války Cyklické odvětví	UA války Energetika, kovozpracující a chemický průmysl	UA války Soukromé domácnosti	Efekt vlivem FLI
2022							
CLA	-1 990	-7 501	0	-807	-327	-332	-1 985
2021							
CLA	-2 110	-6 158	-446	0	0	0	-2 694

Analýza scénáře – různé pravděpodobnosti selhání (PD)

Simulace scénáře představuje analýzy citlivosti, které berou v úvahu pouze změny způsobené různými hodnotami PD, pokud 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 namísto aktuálně používaného pravděpodobnostně váženého scénáře by vedlo ke snížení expozice ve Stupni 2 o 6 492 mil. Kč (2021: 8 029 mil. Kč), což by vedlo k poklesu ECL o 582 mil. Kč (2021: 397 mil. Kč).

Nepříznivý scénář by vedl k dodatečné migraci expozice do Stupně 2 ve výši 6 293 mil. Kč ve srovnání s pravděpodobnostně váženým FLI (2021: 8 788 mil. Kč), což by vedlo ke zvýšení ECL o 494 mil. Kč (2021: 480 mil. Kč).

Dopad různých scénářů na expozici vůči úvěrovému riziku (CRE)

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Bod v čase (před FLI přesuny)	Simulovaný dopad do Stupně 2		
	Stupeň 1	Stupeň 2		Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2022						
CRE	1 462 540	185 938	-17 242	-14 492	-6 492	6 293
2021						
CRE	1 510 429	136 763	-21 684	-10 332	-8 029	8 788

Dopad různých scénářů na výši opravných položek na úvěrové ztráty (CLA)

v mil. Kč	Aktuální stav - parametry (FLI přesuny)		Bod v čase (před FLI přesuny)	Simulovaný dopad do CLA		
	Stupeň 1	Stupeň 2		Příznivý scénář	Základní scénář	Nepříznivý scénář
2022						
CLA	-1 990	-7 501	2 109	1 421	582	-494
2021						
CLA	-2 110	-6 158	2 694	554	397	-480

Struktura opravných položek a rezerv k úvěrovým ztrátám

v mil. Kč	2022	2021
Opravné položky k úvěrovým ztrátám	-19 142	-18 443
Rezervy k úvěrovým příslibům a finančním zárukám	-1 096	-1 174
Rezervy a jiné přísliby	-352	-367
Celkem	-20 590	-19 984

Opravné položky k úvěrovým ztrátám, ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk se počítají na základě požadavků IFRS 9, zatímco rezervy a jiné přísliby podléhají IAS 37.

38 Restrukturalizace, renegociace a forbearance (expozice s úlevou)

Přehled

Restrukturalizací se rozumí smluvní úprava jakýchkoli podmínek splácení úvěru klienta, včetně doby splatnosti, úrokové sazby, poplatků, dlužné částky jistiny nebo jejich kombinace. Restrukturalizace může být restrukturalizací obchodu (v retailovém segmentu), novým obchodním jednáním (v podnikovém segmentu) nebo úlevou (např. ústupkem z důvodu finančních potíží) v souladu s požadavky EBA v obou segmentech.

Restrukturalizace a renegociace

Restrukturalizace jako restrukturalizace podniků v retailovém segmentu nebo jako obchodní renegociace v korporátním segmentu je potenciálním a účinným nástrojem pro udržení klienta zahrnující vyjednávání nových cen nebo nabídku dalšího úvěru nebo obojí, aby si Banka udržela hodnotnou a dobrou klientelu.

Forbearance (expozice s úlevou)

Definice „expozice s úlevou“ (forbearance) je obsažena v nařízení (EU) 2015/227. Restrukturalizace se považuje za forbearance, pokud zahrnuje úlevu klientovi, který čelí nebo bude čelit finančním potížím při plnění svých smluvních finančních závazků. Další definice a podrobnosti viz čl. 47b nařízení o kapitálových požadavcích.

Největší část těchto forbearance opatření je stanovena a monitorována lokálními odděleními pro vymáhání dle interních předpisů a standardů pro work-out. Forbearance opatření jsou definována jako kvalitativní spouštěcí mechanismus v konceptu SICR podle interních předpisů Banky.

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, aniž by dostal 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;
- klientovi se zvýšila pravděpodobnost selhání.

Expozice s úlevou (forbearance) se posuzuje na úrovni úvěrové smlouvy a týká se pouze expozice, na kterou byla sjednána úleva, a vylučuje jakoukoli jinou expozici, kterou může klient mít, pokud na takovouto expozici nebyla úleva aplikována.

Úleva znamená, že je splněna některá 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;
- úprava smlouvy zahrnuje úplné nebo částečné zrušení dluhu (částečným) odpisem;
- aktivace vložené klauzule o expozici s úlevou vložené do smlouvy;
- jakékoli vzdání se významných finančních nebo nefinančních kovenantů.

Forbearance může iniciovat Banka nebo klient (z důvodu ztráty zaměstnání, nemoci atd.). Úleva může mít formu snížení splátek, prodloužení splatnosti úvěru, změny splátkového kalendáře pro platby úroků, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení nebo změny splátek revolvingového úvěru a/nebo další.

Forbearance opatření se dělí a vykazují jako :

- performing forbearance – výkonná/splácená forbearance (vč. performing forbearance ve zkušební době, tj. v době kdy byla přesunuta z nevýkonné forbearance expozice);
- non-performing forbearance – nevýkonná/nesplácená forbearance (vč. prodlení se selháním; od října 2019 je definice non-performing forbearance shodná s defaultem).

Forbearance expozice se považují za výkonné/splácené (performing), když:

- expozice v době rozšíření nebo žádosti o úlevu neměla status nevýkonné/nesplácené expozice;
- udělení úlevy nevedlo ke klasifikaci expozice jako nevýkonné (expozice v selhání).

Výkonné/splácené expozice s úlevou se stávají nevýkonnými, pokud je během sledovaného období minimálně dvou let splněna jedna z následujících klasifikačních podmínek:

- 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/nesplácená 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 expozice 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 pro jak pro retailový, tak pro jiný než retailový segment;
- žádná z expozic klienta není na konci zkušební doby po splatnosti déle než 30 dní.

Klasifikaci forbearance expozice jako nevýkonné/nesplácené expozice s úlevou lze zrušit a reklasifikovat jako výkonnou ve zkušební době, jsou-li splněny všechny následující podmínky:

- 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;
- klient není klasifikován jako v selhání podle definice selhání;
- retailoví klienti: klient prokázal schopnost dodržovat podmínky některým z následujících způsobů:
 - klient nikdy během 12 měsíců před reklasifikací nebyl v prodlení více než 30 dnů a neexistuje žádná delikventní částka;
 - klient splatil celou částku po splatnosti nebo odepsanou částku (pokud nějaká byla).
- korporátní klienti: v pravidelných splátkách byla splacena významná částka, analýza finančního vývoje klienta neukazuje žádná rizika ohledně budoucího dodržování podmínek stanovených v rámci forbearance. Klient navíc nikdy nebyl po splatnosti více než 30 dní během 12 měsíců před reklasifikací a neexistuje žádná delikventní částka.

V korporátním segmentu vede přiznání forbearance opatření ke sledování účtu oddělením pro vymáhání. Největší část těchto forbearance opatření je stanovena a monitorována lokálními odděleními pro vymáhání dle interních předpisů a standardů pro work-out. Forbearance opatření jsou definována jako kvalitativní spouštěcí mechanismus v konceptu SICR podle interních předpisů Banky.

Definice selhání

Výchozí definice jsou v souladu s pokyny EBA pro uplatňování definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013 EBA a nařízením Komise EU 2018/171 ze dne 19. října 2017 o doplnění nařízení (EU) Evropského parlamentu a Rady č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro prahovou hodnotu významnosti pro úvěrové závazky 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.

Vystavení úvěrovému riziku, expozice s úlevou a úvěrové ztráty

V mil. Kč	Úvěry a pohledávky	Dluhové cenné papíry	Ostatní pozice	Úvěrové přísliby	Celkem
2022					
Hrubá expozice	1 128 777	371 657	84 261	229 556	1 814 251
z toho hrubá expozice s úlevou	5 768	0	0	107	5 875
Výkonná expozice	1 112 719	371 657	83 658	228 632	1 796 667
z toho výkonná expozice s úlevou	1 817	0	0	1	1 818
Opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice	-8 470	-187	-304	-535	-9 496
z toho opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice s úlevou	-199	0	0	0	-199
Nevýkonná expozice	16 057	0	603	924	17 584
z toho nevýkonná expozice s úlevou	3 950	0	0	107	4 057
Opravné položky na úvěrové ztráty z nevýkonné expozice	-10 484	0	-410	-199	-11 093
z toho opravné položky na úvěrové ztráty z nevýkonné expozice s úlevou	-2 555	0	0	-52	-2 607
2021					
Hrubá expozice	1 155 721	350 003	57 268	144 360	1 707 352
z toho hrubá expozice s úlevou	6 230	0	0	49	6 279
Výkonná expozice	1 139 493	350 003	56 636	143 919	1 690 051
z toho výkonná expozice s úlevou	1 183	0	0	1	1 184
Opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice	-8 289	-168	-272	-623	-9 352
z toho opravné položky na úvěrové ztráty z výkonné expozice s úlevou	-118	0	0	0	-118
Nevýkonná expozice	16 228	0	632	441	17 301
z toho nevýkonná expozice s úlevou	5 047	0	0	48	5 095
Opravné položky na úvěrové ztráty z nevýkonné expozice	-9 988	0	-398	-248	-10 634
z toho opravné položky k úvěrové ztráty z nevýkonné expozice s úlevou	-2 781	0	0	-43	-2 824

Typy expozic s úlevou

v mil. Kč	Hrubá expozice s úlevou	Úpravy pravidel a podmínek	Refinancování
2022			
Úvěry a pohledávky	5 768	5 765	3
Úvěrové přísliby	107	107	0
Celkem	5 875	5 872	3
2021			
Úvěry a pohledávky	6 230	6 203	27
Úvěrové přísliby	49	49	0
Celkem	6 279	6 252	27

Úvěry a pohledávky rovněž zahrnují leasingové, obchodní a ostatní pohledávky.

39 Non-performing expozice s úvěrovým rizikem a opravné položky k úvěrovým ztrátám

Definice expozice úvěrového rizika, která je klasifikovaná jako nevýkonná (non-performing), je součástí popisu rizikových kategorií v sekci „Interní ratingový systém“. Rezervy na úvěrová rizika zahrnují specifické a portfoliové opravné položky a rezervy na záruky.

K 31. prosinci 2022 opravné položky k úvěrovým ztrátám (za všechny stupně) pokrývají 121,4 % (2021: 117,2 %) vykazovaných nevýkonných rozvahových a podrozvahových expozic vůči úvěrovému riziku. Pro část nevýkonných expozic s úvěrovým rizikem, které nejsou pokryty opravnými položkami, se Banka domnívá, že disponuje dostatečným množstvím zástav a ostatních očekávaných inkas.

V průběhu roku 2022 vzrostly nevýkonné expozice o 283 mil. Kč (2021: nárůst o 1 289 mil. Kč), tj. o 1,6 % (2021: 8,1 %). Opravné položky k úvěrům a pohledávkám spolu s rezervami ke ztrátám z úvěrových příslibů a finančních záruk vzrostly o 618 mil. Kč (2021: 299 mil. Kč) nebo 3,2 % (2021: 1,5 %).

Poměr nevýkonných expozic (NPE – non-performing exposure ratio) je kalkulován jako nevýkonná úvěrová expozice dělená celkovou expozicí s úvěrovým rizikem, zatímco poměr pokrytí NPE (vyjma zajištění) je vypočten jako opravné položky k úvěrovým ztrátám k nevýkonným expozicím s úvěrovým rizikem. Zajištění nebo ostatní inkasa nejsou při výpočtu brány v potaz.

40 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 na trhu, jsou posuzovány pomocí Value-at-Risk (VaR). VaR popisuje, jakou úroveň ztrát lze očekávat jako maximum při definované pravděpodobnosti – hladině spolehlivosti – v určitém období držení pozic za historicky pozorovaných tržních podmínek.

Dále Banka používá stresové testování neboli analýzu dopadu nepříznivého vývoje tržních rizikových faktorů na tržní hodnotu obchodního portfolia a tržně přeceňované části bankovního portfolia. Scénáře jsou konstruovány na základě historických zkušeností i na základě expertních názorů oddělení makroekonomických analýz. Stresové testování se provádí měsíčně a jeho výsledky jsou reportovány na Výbor pro řízení rizik na finančních trzích (FMRMC). Na pololetní bázi jsou v rámci rozšířeného stresového testování analyzovány dopady komplexního scénáře na fungování Banky a výsledky jsou reportovány 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 dílčí limity VaR pro jednotlivá obchodní místa. Hodnoty VaR obchodního portfolia jsou vypočteny v systému Group Market Risk System (MRS) na hladině spolehlivosti 99 % a pro dobu držení jednoho dne pomocí historické simulace založené na období dvou let. 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 na paralelním posunu výnosové křivky příslušného rizikového faktoru v rámci daného

časového úseku do splatnosti. Všechny limity obchodních portfolií jsou schvalovány a měsíčně reportovány na Výbor pro řízení aktiv a pasiv.

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 99,92 %. Celkový VaR bankovního portfolia je následně alokován na jednotlivá subportfolia a to z pohledu rozdělení podle strategického řízení portfolií a z pohledu účetního zpracování portfolií. Tato portfolia jsou omezena a sledována na denní bázi pomocí hladiny spolehlivosti 99 % a jednoměsíčního období držení pomocí historické simulace založené na dvouleté historii.

Všechny limity bankovního portfolia jsou schvalovány a měsíčně reportovány na Výbor pro řízení aktiv a pasiv.

Analýza tržního rizika

Následující tabulka shrnuje hodnoty VaR k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 za předpokladu 1 denní doby držení a hladiny spolehlivosti 99 %.

V mil. Kč	Tržní riziko celkem	Úrokové riziko	Úvěrové riziko	Měnové riziko	Akciové riziko	Komoditní riziko	Riziko volatility
2022							
ČS celkem	1 492	1 484	154	0	0	0	0
Bankovní portfolio	1 486	1 478	154	0	0	0	0
Obchodní portfolio	6	6	0	0	0	0	0
2021							
ČS celkem	1 104	1 097	123	0	0	0	0
Bankovní portfolio	1 100	1 093	123	0	0	0	0
Obchodní portfolio	4	4	0	0	0	0	0

Úrokové riziko

Za úrokové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančních nástrojů z důvodu 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 řídí úrokové riziko bankovního portfolia monitorováním termínů změny úrokových sazeb (repricing dates) aktiv a závazků a zavádí modely vyjadřující potenciální dopady změn úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu Banky a na čistý úrokový výnos.

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 úrokového rizika bankovní knihy (Interest Rate Risk in Banking Book - 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.

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 aktiv a pasiva.

Pro měření úrokového rizika nástrojů obchodního portfolia je používán tzv. PVBP (present value of basis point – současná hodnota základního bodu) definovanou jako citlivost na úrokové sazby jednotlivých měn pro individuální portfolia úrokových produktů. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia na paralelním posunu příslušné výnosové křivky dané měny v rámci daného časového úseku do splatnosti. Systém PVBP limitu je stanoven pro jednotlivá portfolia úrokových produktů podle jednotlivých měn.

Následující tabulka je založena na expozici vůči úrokovým sazbám pro derivátové i nederivátové nástroje k rozvahovému dni. Model předpokládá fixní strukturu výkazu o finanční situaci podle úrokové citlivosti. Stanovené změny, které nastaly na začátku roku, jsou konstantní v průběhu vykazovaného období, tzn. model je založen na předpokladu, že prostředky uvolněné splacením nebo prodejem úročených aktiv a závazků budou reinvestovány do aktiv a závazků se stejnou úrokovou citlivostí a zbytkovou splatností. Používaná metoda výpočtu zohledňuje rovněž úvěrová rozpětí (credit spreads).

V mil. Kč	2023		2022	
	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry
CZK				
Výkaz zisku a ztráty	219	-132	1 562	-1 522
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-3 093	3 234	-2 689	2 823
EUR				
Výkaz zisku a ztráty	-53	73	-706	988
Ostatní úplný výsledek hospodaření	832	-882	961	-1 022

Tabulka ukazuje dopad do výkazu zisku a ztráty a do ostatního úplného výsledku hospodaření k Skupiny v případě, že výnosové křivky v CZK nebo EUR prudce vzrostly/poklesly o 100 bodů na začátku příslušného roku a ostatní úrokové sazby zůstaly beze změny.

Měnové riziko

Za měnové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje obchodního i bankovního portfolia z důvodu změn měnových kurzů („FX“). Banka řídí toto riziko stanovením a monitorováním limitů otevřené devizové pozice, zahrnující také delta ekvivalenty měnových opcí. Expozice v cizí měně se primárně uskutečňují v Bance a v realitních společnostech v rámci Skupiny, jelikož vytvářejí většinu svých příjmů z pronájmu v EUR. Měnové riziko jiných subjektů Skupiny je omezené. Pokud jde o realitní společnosti, Skupina používá „inherentní“ zajištění, kdy společnosti vystavené měnovému riziku v důsledku příjmů z pronájmu v EUR jsou refinancovány úvěry v EUR.

Otevřená pozice Banky v cizí měně je řízena FX Deskem obchodního portfolia. Otevřená měnová pozice celkového bankovního portfolia je denně uzavírána s FX Deskem obchodního portfolia, stejně jako jsou uzavírána obchodní portfolia Trading desků, která nesmí udržovat otevřenou FX pozici. FX Desk obchodního portfolia pak řídí otevřenou měnovou pozici na základě schválených limitů citlivosti stanovených pro jednotlivé měny a limity FX VaR. Kromě toho jsou stanoveny limity citlivosti pomocí řeckých proměnných pro TB Desky, které nejsou denně uzavřeny s FX deskem a mají právo uzavírat opční smlouvy.

Riziko úvěrového rozpětí

Riziko úvěrového rozpětí je riziko nepříznivého pohybu reálné hodnoty finančních nástrojů způsobené změnou bonity emitenta vnímanou trhem.

Banka je vystavena riziku úvěrového rozpětí v souvislosti se svým portfoliem cenných papírů, a to jak v obchodní, 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.

41 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, kdy 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 strukturální riziko likvidity. Riziko platební neschopnosti je krátkodobé riziko, že Banka nebude schopna plně a včas splnit stávající nebo budoucí platební závazky ekonomicky odůvodněným způsobem; strukturální 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 zátěžové testy, 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 (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 platební neschopnosti 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 likviditní pozici.

Banka také předkládá svému regulátorovi výkaz o dodatečných monitorovacích nástrojích likvidity (Additional Liquidity Monitoring Metrics - ALMM), které doplňují již existující rizikové ukazatele ve formě několika detailních výkazů rizika 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 oznamovány 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

Na konci a během celého roku byly LCR i NSFR pro Banku výrazně nad regulačními a interními limity a potvrzují zdravou likviditní situaci banky. Komfortní stav likvidity potvrdily i další krátkodobé a dlouhodobé interní ukazatele likvidity.

Ukazatel likvidního krytí

LCR se používá jako jeden z ukazatelů pro sledování a řízení krátkodobé pozice likvidity.

V mil. Kč	2022	2021
Likvidní aktiva vysoké kvality	424 337	617 963
Čistý úbytek likvidity	206 472	331 395
Ukazatel krytí likvidity	206 %	186 %

Ukazatel čistého stabilního financování

NSFR se používá jako eden z ukazatelů pro sledování strukturální dlouhodobé likvidní pozice pro podporu odolnosti v delším časovém horizontu.

V mil. Kč	2022	2021
Dostupné stabilní financování	1 132 278	1 094 308
Požadované stabilní financování	655 679	629 896
Čistý ukazatel stabilního financování	173 %	174 %

Přebytek hodnoty aktiv nad hodnotou závazků je označen kladnou hodnotou, zatímco přebytek hodnoty závazků nad hodnotou aktiv je označen zápornou hodnotou. Peněžní toky z likvidních cenných papírů, které jsou přijímány jako zajištění centrálními bankami, ke kterým má Banka přístup, jsou přesunuty do prvního časového pásma namísto toho, aby byly vykázány v jejich smluvní splatnosti.

Vyrovnávací kapacita

Banka pravidelně monitoruje svá likvidní aktiva, která tvoří hotovost, přebytná minimální rezerva u centrálních bank, a nezatížená aktiva přijímaná centrální bankou. Tato aktiva lze v případě krize uvolnit v krátkodobém horizontu a použít k vyrovnaní peněžních výdajů.

Níže uvedená tabulka ukazuje strukturu vyrovnávací kapacity Banky podle termínu na konci roku 2022 a 2021:

	Do 1 týdne	
V mil. Kč	2022	2021
Hotovost přebytné rezervy	14 242	16 824
Likvidní aktiva	413 046	603 678
Vyrovnávací kapacita	427 288	620 502

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 2022 a k 31. prosinci 2021:

V mil. Kč	Účetní hodnoty	Smluvní peněžní toky	Do 1 měsíce	Od 1 do 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
2022						
Nederivátové závazky	1 388 056	1 391 737	1 238 877	105 375	30 207	17 278
Vklady bank	110 233	111 229	61 077	40 305	4 421	5 426
Vklady klientů	1 195 686	1 196 188	1 142 871	45 935	5 767	1 615
Emitované dluhové cenné papíry	77 262	79 445	30 055	19 135	20 019	10 237
Ostatní finanční závazky	4 875	4 875	4 875	0	0	0
Derivátové závazky	29 597	29 597	1 790	7 983	10 820	9 003
Podmíněné závazky	280 842	280 842	280 842	0	0	0
Finanční záruky	20 035	20 035	20 035	0	0	0
Neodvolatelné přísliby	260 807	260 807	260 807	0	0	0
Celkem	1 698 495	1 702 176	1 521 509	113 358	41 027	26 281
2021						
Nederivátové závazky	1 405 577	1 406 690	1 285 753	92 338	11 586	17 013
Vklady bank	47 758	47 961	12 103	27 986	4 557	3 315
Vklady klientů	1 120 661	1 121 210	1 101 343	12 946	5 396	1 525
Emitované dluhové cenné papíry	219 986	220 347	155 135	51 406	1 633	12 173
Ostatní finanční závazky	17 172	17 172	17 172	0	0	0
Derivátové závazky	15 392	15 402	767	3 060	5 572	6 003
Podmíněné závazky	184 067	184 067	184 067	0	0	0
Finanční záruky	35 412	35 412	35 412	0	0	0
Neodvolatelné přísliby	148 655	148 655	148 655	0	0	0
Celkem	1 605 036	1 606 159	1 470 587	95 398	17 158	23 016

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.

42 Operační riziko

Banka definuje operační riziko v souladu s regulačními 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). 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

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 akcemi 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, nezákonného či neetického 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 (OSN) a Úřadě pro kontrolu zahraničních aktiv (OFAC).

DLOUHODOBÁ AKTIVA A OSTATNÍ INVESTICE

43 Hmotný majetek, práva k užívání majetku

Hmotný majetek

Hmotný majetek se oceňuje v pořizovací ceně snížené o oprávky a opravné položky z titulu snížení hodnoty. Výpůjční náklady na aktiva splňující stanovené podmínky jsou kapitalizovány do pořizovací ceny majetku.

Odpisy 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 vyazuje v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Předpokládaná doba životnosti aktiv je stanovena takto:

	Životnost - počet let
Budovy	15-50
Inventář	4-10
Osobní automoly	4-8
Počítačový hardware	4-6

Pozemky se neodpisují.

Hmotný majetek se odúčtuje při likvidaci (prodeji) nebo pokud existuje předpoklad, že jeho užívání nepřinese v budoucnu žádné ekonomické výhody. Zisk nebo ztráta z likvidace aktiva, vypočtené jako rozdíl mezi čistým výnosem z likvidace (prodeje) a účetní zůstatkovou hodnotou aktiva, se vykáže ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Právo k užívání majetku

Účetní pravidla pro leasing včetně práv k užívání majetku viz. poznámka 46 Banka jako pronajímatel.

Vlastní hmotný majetek – pořizovací cena

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	13 554	3 577	2 370	19 501
Přirůstky (+)	581	174	304	1 059
Úbytky (-)	-295	-224	-453	-972
Převody (+/-)	27	-1 038	1 011	0
Aktiva držená k prodeji (-)	-297	0	0	-297
K 31. prosinci 2021	13 570	2 489	3 232	19 291
Přirůstky (+)	595	167	316	1 079
Úbytky (-)	-129	-179	-666	-974
Převody (+/-)	0	-38	40	2
Aktiva držená k prodeji (-)	-142	0	0	-142
K 31. prosinci 2022	13 893	2 438	2 922	19 255

Vlastní hmotný majetek – oprávky

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	-7 665	-2 303	-1 581	-11 549
Odpisy (-)	-509	-100	-303	-912
Úbytky (+)	249	210	448	907
Znehodnocení (-)	-407	0	0	-407
Převody (+/-)	-24	439	-415	0
Aktiva držená k prodeji (+)	266	0	0	266
Měnové změny	-5	-3	-29	-37
K 31. prosinci 2021	-8 095	-1 757	-1 880	-11 732
Odpisy (-)	-525	-97	-321	-943
Úbytky (+)	102	173	645	920
Znehodnocení (-)	-1	0	0	-1
Aktiva držená k prodeji (+)	133	0	0	133
K 31. prosinci 2022	-8 385	-1 680	-1 556	-11 622

Právo k užívání majetku – pořizovací cena

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	4 579	51	18	4 648
Přírůstky (+)	547	23	3	573
Úbytky (-)	-61	-10	0	-71
K 31. prosinci 2021	5 065	64	21	5 150
Přírůstky (+)	1 008	44	0	1 051
Úbytky (-)	-143	-8	-21	-172
K 31. prosinci 2022	5 929	101	0	6 029

Právo k užívání hmotného majetku – oprávky

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	-999	-25	-15	-1 039
Odpisy (-)	-671	-20	-5	-696
Úbytky (+)	24	10	0	34
Oprávky	-10	0	0	-10
K 31. prosinci 2021	-1 656	-35	-20	-1 711
Odpisy (-)	-664	-22	-2	-688
Úbytky (+)	68	8	21	97
K 31. prosinci 2022	-2 251	-49	0	-2 300

Účetní hodnota

Vlastní hmotný majetek

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2021	5 475	732	1 352	7 559
K 31. prosinci 2022	5 508	757	1 366	7 631

Účetní hodnota vlastního hmotného majetku (kategorie Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva) zahrnuje nemovitosti užívané na základě operativního leasingu ve výši 367 mil. Kč (2021: 316 mil. Kč).

Právo k užívání majetku

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 31. prosinci 2021	3 409	29	1	3 439
K 31. prosinci 2022	3 679	53	0	3 731

Vlastní hmotný majetek a investiční nemovitosti – účetní hodnota

V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané Bankou)	Zařízení/ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	9 469	1 300	792	11 561
K 31. prosinci 2021	8 884	761	1 353	10 998
K 31. prosinci 2022	9 186	809	1 366	11 362

Zůstatky k 31. prosinci 2022 ve výše uvedených tabulkách, zahrnují nedokončený hmotný majetek v hodnotě 812 mil. Kč (2021: 785 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 činila pořizovací cena plně odepsaného stále používaného hmotného majetku 4 286 mil. Kč (2021: 3 378 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 činilo snížení hodnoty budov a pozemků celkem 982 mil. Kč (2021: 1 272 mil. Kč).

Podrobnosti týkající se právy k užívání majetku aktivovaných v rozvaze vyplývající z leasingu, kde je Banka nájemcem, viz poznámka 47 Nájemní smlouvy, kde je Banka nájemcem.

44 Nehmotná aktiva

Nehmotný majetek Banky zahrnuje počítačový software, licence, know-how a další nehmotná aktiva. O nehmotném aktivu se účtuje pouze v případě, že lze spolehlivě určit jeho pořizovací cenu a je pravděpodobné, že Banka získá předpokládané budoucí ekonomické užítky související s daným aktivem.

Nehmotná aktiva se prvotně oceňují pořizovací cenou, včetně transakčních nákladů. Náklady na software vytvořený vlastní činností se aktivují, je-li Banka schopna prokázat technickou proveditelnost jeho dokončení, svůj záměr dokončit jej a schopnost využívat jej, dále je-li možné prokázat, jakým způsobem bude nehmotné aktivum vytvářet pravděpodobné budoucí ekonomické užítky, jsou-li dostupné odpovídající zdroje pro dokončení vývoje a Banka je schopná spolehlivě ocenit související výdaje. Následně se pořizovací cena snižuje o opravy a ztráty ze snížení hodnoty.

Nehmotná aktiva s omezenou dobou životnosti se odpisují rovnoměrně po dobu své životnosti. Doba a metoda odpisování se přehodnotí nejméně na konci každého účetního období a v případě nutnosti dojde k jejich úpravě. Náklady z titulu odpisu nehmotného majetku s omezenou dobou životnosti se účtují do výkazu zisku a ztráty, a to do položky „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

V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	16 636	1 830	18 466
Přírůstky (+)	1 305	572	1 877
Úbytky (-)	-141	-913	-1 054
K 31. prosinci 2021	17 800	1 489	19 289
Přírůstky (+)	1 183	44	1 227
Úbytky (-)	-1 692	-172	-1 864
K 31. prosinci 2022	17 289	1 360	18 649

Oprávkky

V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	-11 027	-1 602	-12 629
Odpisy (-)	-929	-122	-1 051
Úbytky (+)	138	493	631
Znehodnocení (-)	-161	0	-161
K 31. prosinci 2021	-11 979	-1 231	-13 210
Odpisy (-)	-970	-65	-1 035
Úbytky (+)	1 692	172	1 864
Znehodnocení (-)	-64	0	-64
K 31. prosinci 2022	-11 321	-1 124	-12 445

Účetní hodnota

V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. lednu 2021	5 609	228	5 837
K 31. prosinci 2021	5 821	258	6 079
K 31. prosinci 2022	5 968	236	6 204

Ostatní nehmotný majetek zahrnuje licence a know-how.

Pořízený software a ostatní nehmotná aktiva zahrnují také nedokončené investice v celkové hodnotě 1 215 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 1 614 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 činí pořizovací cena plně odepsaného nehmotného majetku 2 154 mil. Kč (2021: 3 220 mil. Kč).

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 peněžitelné jednotky (cash generating unit - CGU), ke které daný majetek patří. Peněžitelná 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 peněžitelné jednotky snížená o prodejní náklady, nebo hodnota z užívání, je-li vyšší. Pokud účetní hodnota aktiva nebo peněžitelné 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 tok 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 peněžitelné 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“.

45 Ostatní aktiva

V mil. Kč	2022	2021
Náklady a příjmy příštích období	528	304
Ostatní	500	603
Ostatní aktiva	1 028	907

Položka „Ostatní“ zahrnuje především poskytnuté dlouhodobé zálohy v celkové hodnotě 278 mil. Kč (2021: 258 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.

46 Banka jako pronajímatel

Účetní a měřicí metody

Finanční leasing je leasing, který převádí v podstatě veškerá rizika a výhody plynoucí z vlastnictví daného aktiva. V případě finančního leasingu vykazuje pronajímatel pohledávku za nájemcem v položce „Pohledávky z finančního leasingu“. Pohledávka se rovná současné hodnotě smluvně dohodnutých plateb s přihlédnutím k případné zbytkové hodnotě. Úrokové výnosy z pohledávky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní obdobné výnosy“ v rámci položky „Čistý úrokový výnos“.

V případě operativního leasingu, tj. veškerých pronájmy kromě finančního leasingu, pronajímatel vykazuje pronajaté aktivum v rámci „Hmotného majetku a práva k používání majetku“ a odepisuje v souladu s metodou odpisování platnou pro daný typ aktiva. Výnosy z pronájmu jsou vykazovány rovnoměrně během celé doby pronájmu ve výkazu zisku a

ztráty v položce „Výnosy z investic do nemovitostí a operativního pronájmu“. Jedná se především o pronájem komerčních nemovitostí, automobilů a malých nákladních automobilů.

Veškeré další leasingové smlouvy Banky jsou klasifikovány jako finanční leasing.

Zveřejnění kvantitativních údajů

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	2022	2021
Neuhrazené minimální leasingové splátky	220	227
Hrubá investice	220	227
Nerealizované finanční výnosy	-20	-13
Čistá investice	200	214
Současná hodnota minimálních leasingových plateb	200	214

Analýza splatnosti leasingu podle zbytkové splatnosti

V mil. Kč	2022		2021	
	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek	Hrubá investice	Současná hodnota nesplacených leasingových splátek
Do 1 roku	42	39	45	42
1-2 roky	40	37	37	35
2-3 roky	39	36	36	34
3-4 roky	33	30	34	32
4-5 let	33	29	29	27
Nad 5 let	33	30	46	44
Celkem	220	200	227	214

V průběhu roku 2022 Banka zaúčtovala úrokové výnosy z pohledávek z finančního leasingu ve výši 5 mil. Kč (2021: 2 mil.Kč).

Pohledávky z finančního leasingu

Analýza hrubé účetní hodnoty a související CLA z pohledávek z finančního leasingu Banky podle jednotlivých Stupňů k 31. prosinci 2022 a 2021 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	Stupeň	Stupeň	Celkem	Stupeň	Stupeň	Stupeň	Celkem	
	1	2	3		1	2	3		
2022									
Vládní instituce	61	0	0	61	-3	0	0	-3	58
Ostatní finanční instituce	101	0	0	101	0	0	0	0	101
Nefinanční podniky	38	0	0	38	-2	0	0	-2	36
Celkem	200	0	0	200	-5	0	0	-5	194
2021									
Vládní instituce	77	0	0	77	-5	0	0	-5	72
Ostatní finanční instituce	86	0	0	86	0	0	0	0	86
Nefinanční podniky	51	0	0	51	-3	0	0	-3	48
Celkem	214	0	0	214	-8	0	0	-8	206

Vývoj očekávaných úvěrových ztrát souvisejících s pohledávkami z finančního leasingu naleznete v části o kreditním riziku, v poznámce 36 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 a investičních nemovitostí

V mil. Kč	2022	2021
Do 1 roku	80	76
1-2 roky	78	64
2-3 roky	75	61
3-4 roky	49	59
4-5 let	48	47
Nad 5 let	35	49
Celkem	366	356

Informace o příjmech z pronájmu jsou uvedeny v poznámce 6 Výnosy z operativního pronájmu.

47 Nájemní smlouvy, kde je Banka nájemcem**Účetní a měřicí metody**

Podle IFRS 16 nájemce rozeznává právo k užívání majetku, které představuje jeho právo používat podkladové aktivum a leasingový závazek, jenž představuje jeho povinnost platit leasingové platby. Výjimku tvoří krátkodobé pronájmy (méně než 12 měsíců) a pronájmy předmětů nízké hodnoty.

Právo k užívání majetku se prvotně oceňuje pořizovací cenou. Pořizovací cena zahrnuje částku počátečního ocenění závazku z leasingu a zahrnuje také další prvky, jako jsou počáteční přímé náklady vzniklé nájemci. Následně se právo k užívání majetku odepisuje po dobu trvání leasingové smlouvy nebo životnosti aktiva, je-li kratší. Banka používá lineární metodu odpisování. Právo k užívání majetku je vykázáno v rozvaze jako součást položky „Hmotný majetek a práva k užívání majetku“. V případě, že jsou dále podnájata třetím stranám a smlouva má charakter finančního leasingu, vykazuje se aktivum jako součást položky „Pohledávky z finančního leasingu“.

Závazky z leasingu se při prvotním vykázání ocení současnou hodnotou leasingových splátek, které nejsou zaplacený při sjednání smlouvy, a jsou diskontovány použitím implicitní úrokové míry v nájemní smlouvě, nebo pokud se tato sazba nedá snadno určit, přírůstkovou výpůjční sazbou nájemce. Leasingové splátky zahrnují fixní leasingové splátky, variabilní

leasingové splátky závislé na indexu nebo sazbě, a odhadnutou platbu zaručené zbytkové hodnoty aktiva. Kromě toho se zvažuje realizační cena v rámci kupní opce a leasingové platby v opční obnovovací lhůtě, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že opci využije.

Následně je účetní hodnota leasingového závazku navýšena o úroky s použitím příslušné diskontní sazby, snížena o zaplacené leasingové splátky a přeceněna tak, aby zohlednila případná přehodnocení nebo úpravy leasingu. U leasingů movitých věcí se přírůstková výpůjční míra skládá ze základní sazby, kterou je PRIBOR, upravené o příplatek vycházející z ratingu nájemce, částky vypůjčených prostředků, doby trvání leasingu a poskytnuté záruky. Přírůstková výpůjční sazba pro leasingy nemovitostí je obecně stanovena na základě dvou složek – tržní sazby a specifické sazby pro jednotlivé nemovitosti. Tržní sazba bere v úvahu dobu pronájmu, kredibilitu a základní sazbu PRIBOR. Specifická sazba nemovitosti představuje přírůstek k tržní sazbě na základě kvality jednotlivých nemovitostí. Ve výkazu o finanční situaci jsou závazky z leasingu uvedeny v řádku „Závazky z leasingu“.

Pravidla užívání aktiv kapitalizovaných v rozvaze vyplývajících z leasingů, u nichž je Banka nájemcem jsou podrobně popsána v poznámce 43 Hmotný majetek, práva k užívání majetku.

V mil. Kč	2022		2021	
	Nominální hodnoty	Současné hodnoty	Nominální hodnoty	Současné hodnoty
Do 1 roku	774	663	754	702
1-5 let	2 515	2 263	2 164	2 038
Nad 5 let	1 281	1 202	1 134	1 077
Celkem	4 570	4 128	4 052	3 817

V průběhu roku 2022 byly vykázány úrokové náklady na závazky z leasingu ve výši 82 mil. Kč (2021: 39 mil. Kč). V roce 2022 byly zaúčtovány výdaje ve výši 63 mil. Kč (2021: 62 mil. Kč) vztahující se ke krátkodobému pronájmu, na které se vztahuje výjimka z IFRS 16. Kromě toho vznikly náklady ve výši 58 mil. Kč (2021: 50 mil. Kč) na leasing položek nízké hodnoty, na které se rovněž vztahuje výjimka z IFRS 16.

K 31. prosinci 2022 byla ztráta z prodeje a zpětného leasingu vykázána v nulové hodnotě (2021: ztráta ve výši 143 mil. Kč).

Výnosy z podnájmu práva k užívání majetku činily 29 mil. Kč (2021: 55 mil. Kč). Celkové peněžní výdaje spojené s leasingem v roce 2022 činily 917 mil. Kč (2021: 886 mil. Kč). Banka nemá žádné závazky spojené s budoucími peněžními výdaji, které by nebyly k 31. prosinci 2022 zohledněny v ocenění závazků z leasingu.

DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI A PŘIDRUŽENÉ PODNIKY

48 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 investiční náklady zahrnují také podmíněné protiplnění. Následné přecenění podmíněné protihodnoty klasifikované jako finanční závazek je vykazováno ve výkazu zisku a ztráty.

V případě podezření, kdy účetní hodnota investice nemusí být zpětně získatelná, jsou tyto investice testovány kvůli možnosti snížení hodnoty.

Pokud je zpětně získatelná 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 získatelnou 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 oceňovaného pořizovací cenou.

Dividendy se nadále vykazují ve výkazu zisku a ztráty, jakmile má na ně Banka nárok, s výjimkou situace, kdy dividendy představují spíše návratnost investice než výnos z investice.

K 31. prosinci 2022	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 podniky						
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 %	977
Czech and Slovak Property Fund B.V.	30.0	Nizozemí	EUR	100 %	100 %	14
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.	350.0	Česká republika	CZK	100 %	100 %	491
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 %	3 815
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 %	0
ČS Seed Starter, s.r.o.	6.0	Česká republika	CZK	100 %	100 %	125
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 %	352
Mezisoučet						11 426
Přidružené podniky						
Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.	0.2	Česká republika	CZK	40 %	40 %	0
Procurement Services CZ, s.r.o.	0.2	Česká republika	CZK	40 %	40 %	0
Celkem						11 426

V průběhu roku Banka dokončila plánovanou likvidaci společnosti MOPET CZ, a.s., v likvidaci a získala novou dceřinou společnost Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. Dne 19. prosince 2022 Banka poskytla příplatek mimo základní kapitál ve výši 2,3 mld. Kč dceřiné společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

K 31. prosinci 2021	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 podniky						
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 %	1 272
Czech and Slovak Property Fund B.V.	30.0	Nizozemí	EUR	100 %	100 %	345
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 %	985
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	350.0	Česká republika	CZK	100 %	100 %	491
MOPET CZ, a.s., v likvidaci	27.0	Česká republika	CZK	100 %	100 %	0
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 %	1 515
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 %	310
ČS Seed Starter, s.r.o.	6.0	Česká republika	CZK	100 %	100 %	69
Budějovická Development, s.r.o.	1.0	Česká republika	CZK	100 %	100 %	338
Mezisosoučet						
Přidružené podniky						
Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.	0.2	Česká republika	CZK	40 %	40 %	0
Procurement Services CZ, s.r.o.	0.2	Česká republika	CZK	40 %	40 %	0
Celkem						9 253

V průběhu roku 2021 Banka dokončila plánovanou likvidaci společností Czech TOP Venture Fund BV, v likvidaci a brokerjet České spořitelny a.s., v likvidaci. CS Property Investment Limited vstoupila do likvidace dne 20. prosince 2021 a byla reklasifikována do FVPL v prosinci 2021.

*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

49 Ostatní závazky

V mil. Kč	2022	2021
Výnosy a výdaje příštích období	488	453
Různé závazky	5 333	4 170
Ostatní závazky	5 821	4 623

Položka „Ostatní“ zahrnuje především účet nevypořádaných plateb ve výši 2 174 mil. Kč (2021: 874 mil. Kč) a nákladů na odměny zaměstnanců za rok 2022 ve výši 1 509 mil. Kč (2021: 1 728 mil. Kč), z toho 44 mil. Kč (2021: CZK 34 mil. Kč) je závazek týkající se úhrad vázaných na akcie.

Výnosy a výdaje příštích období zahrnují k 31. prosinci 2022 „smluvní závazky“ v souladu s IFRS 15 ve výši 488 mil. Kč (2021: 453 mil. Kč). Výnosy vykázané v roce 2022, které byly zahrnuty do zůstatku smluvních závazků na začátku období, činí 506 mil. Kč (2021: 198 mil. Kč).

50 Rezervy

Rezervy se vykazují v případě, kdy má Banka v důsledku minulé události současnou povinnost k vypořádání závazku, ke kterému bude muset čerpat zdroje, z nichž by Bance jinak plynuly ekonomické výhody, a je možno spolehlivě odhadnout výši tohoto závazku a zároveň je pravděpodobné, že k tomuto vypořádání dojde. Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázané v položce „Rezervy“. Zahrnují rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů) a rezervy na právní spory a restrukturalizace. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykazovány v položce „Znehodnocení finančních nástrojů“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázané v položce „Ostatní provozní výsledek“, s výjimkou nákladů na restrukturalizaci, 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.

Finanční záruky

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.

Banka jako ručitel vykazuje finanční záruky v okamžiku, kdy se stává smluvní stranou záruky. Finanční záruky jsou na počátku oceněny reálnou hodnotou. Počáteční ocenění obecně představuje odměnu přijatou za poskytnutou záruku.

Přijatá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“ pod „Čistý výnos z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu trvání záruky.

Pokud je Banka držitelem záruk, závisí posouzení vykazování na skutečnosti, zda je finanční záruka považována za nedílnou součást smluvních podmínek finančních aktiv, jejichž riziko je zaručeno. Banka považuje za nedílnou součást ty záruky, které jsou uzavřeny při vzniku garantovaného finančního aktiva. Pokud má Banka v úvěrové smlouvě možnost vyžadovat záruku, pak je tato záruka také považována za nedílnou součást.

Finanční záruky, které jsou nedílnou součástí smlouvy, jsou zahrnuty v odhadech očekávaných úvěrových ztrát ze souvisejících finančních aktiv. Odměny placené za tyto záruky a ostatní úvěrová posílení jsou zohledněny v efektivní úrokové sazbě (EIR) souvisejících finančních aktiv.

Finanční záruky, které nejsou nedílnou součástí, se ve výkazu o finanční situaci vykazují jako aktiva na úhradu v položce „Ostatní aktiva“. Při měření ECL se neberou v úvahu a jsou oceňovány samostatně a ve výkazu zisku a ztráty snižují ztrátu ze snížení hodnoty u zaručených 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, jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty v řádku „Náklady na poplatky a provize“ v položce „Čistý výnos z poplatků a provizí“.

Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady

Vykázání rezerv vyžaduje posouzení, zda má Banka současný závazek v důsledku minulé události a zda je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude zapotřebí odliv zdrojů. Při stanovení výše rezervy jsou dále nezbytné odhady, pokud jde o výši a načasování budoucích peněžních toků. Další podrobnosti o rezervách na podrozvahová úvěrová rizika jsou popsány v poznámce 33 Expozice vůči úvěrovému riziku. Soudní řízení, která nesplňují kritéria pro uznání rezerv, jsou popsána v poznámce 51 Podmíněná aktiva a závazky.

V mil. Kč	2022	2021
Restrukturalizace	67	59
Nevyřešené právní spory	1 696	1 981
Přísliby a poskytnuté finanční záruky	1 096	1 174
Rezervy na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 1	385	453
Rezervy na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 2	454	441
Rezervy na přísliby a poskytnuté finanční záruky ve Stupni 3	257	280
Ostatní rezervy	418	374
Rezervy	3 277	3 588

Restrukturalizační rezerva byla vytvořena na konci roku 2019 pro další fázi reorganizace nadbytečných činností vykonávaných útvary Banky a jejich zaměstnanci. Očekává se, že reorganizace bude dokončena v roce 2023.

Položka „Nevyřešené právní spory“ obsahuje rezervy na soudní spory týkající se soudních sporů z úvěrových obchodů, správy aktiv nebo sporů se sdruženími na ochranu zákazníků, která se běžně vyskytují v bankovním podnikání (viz poznámka 51 část Soudní spory).

Ostatní rezervy

Následující tabulka poskytuje informace o vývoji zbývajících tříd rezerv:

V mil. Kč		Tvorba	Použití	Rozpuštění	Kurzové a jiné změny (+/-)	
	Leden 2022					Prosinec 2022
Rezerva na restrukturalizaci	59	67	-59	0	0	67
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 981	1	0	-227	-59	1 696
Ostatní rezervy	374	0	0	0	44	418
Rezervy	2 414	67	-59	-227	-15	2 181
	Leden 2021					Prosinec 2021
Rezerva na restrukturalizaci	93	59	-63	-30	0	59
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 727	265	-10	-1	0	1 981
Ostatní rezervy	43	7	-1	-1	326	374
Rezervy	1 863	331	-74	-32	326	2 414

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.

51 Podmíněná aktiva a závazky

V rámci obvyklých obchodních transakcí vstupuje Banka do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány do výkazu o finanční situaci a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují údaje uvedené 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 tak Banka o rezervě k soudnímu sporu (viz poznámka 50 Rezervy).

Závazky z úvěrových příslibů, záruk a akreditivů

Záruky a pohotovostní akreditivy, které představují neodvolatelné potvrzení, že Banka provede platbu 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 stejným postupům v rámci standardního úvěrového procesu, pokud jde o sledování úvěrového rizika a předpisy pro úvěrovou činnost Banky. Vedení Banky se domnívá, že tržní rizika spojená se zárukami, neodvolatelnými akreditivy a nečerpanými úvěrovými přísliby jsou minimální.

Banka vytvořila rezervy na podrozvahová rizika ke krytí očekávaných úvěrových ztrát, které mohou plynout z těchto podrozvahových transakcí. K 31. prosinci 2022 činila celková částka těchto rezerv 1 096 mil. Kč (2021: 1 174 mil. Kč). Bližší informace viz poznámka 36 Vývoj opravných položek k úvěrovým ztrátám.

V mil. Kč	2022	2021
Závazky ze záruk a akreditivů	20 035	14 113
Nečerpané úvěrové a ostatní přísliby	260 807	169 954
z toho úvěrové přísliby	229 556	144 360
Celkem	280 842	184 067

KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, VLASTNÍ KAPITÁL, REZERVY

52 Vlastní kapitál celkem

Podrobnosti o vlastním kapitálu jsou uvedeny v části IV „Výkaz o změnách vlastního kapitálu“.

V mil. Kč	2022	2021
Splacený základní kapitál	15 200	15 200
Dodatečný splacený kapitál	12	12
Dodatečné kapitálové nástroje	9 040	9 040
Nerozdělený zisk a ostatní fondy	104 459	109 690
Vlastní kapitál celkem	128 711	133 942

Základní kapitál Banky (zaregistrovaný, upsaný a splacený) je k rozvahovému dni vykázán ve výši zapsané v obchodním rejstříku. K 31. prosinci 2022 tvoří splacený základní kapitál 152 000 000 ks kmenových akcií s hlasovacím právem. Banka dále vydala dodatečný kapitál AT1 (Additional Tier 1, dále „AT1“). Dodatečný splacený kapitál představuje částku, o kterou emisní cena akcií překročila jejich nominální hodnotu. Nerozdělený zisk a ostatní fondy představují kumulovaný čistý zisk z minulých období, včetně výnosů a nákladů zaúčtovaných do ostatního úplného výsledku hospodaření.

Vlastnosti dodatečného Tier 1 (AT1) emitovaného kapitálu splňují požadavky dle článku 52 nařízení CRR (nařízení EU č. 575/2013). V prosinci 2015 vydala Banka emisi kapitálových nástrojů AT1 denominovaných v EUR v celkovém objemu 300 mil. EUR (ekvivalent 8 107 mil. Kč). V červnu 2019 Banka uskutečnila druhou emisi kapitálu AT1 denominovaného v eurech v celkové částce 350 mil. EUR (ekvivalent 9 039 mil. Kč).

V prosinci 2021 Banka svolala první emisi AT1 v hodnotě 300 mil. EUR (ekvivalent 8 107 mil. Kč, z toho 484 mil. Kč kurzový výsledek byl zaúčtován do nerozděleného zisku). Vydaný kapitál AT1 je vykázán v řádku „Dodatečné kapitálové nástroje“.

V souladu s vlastnostmi AT1 (tj. podmínkami emise) Banka nemá povinnost dodat držitelům AT1 peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek, tj. držitelé AT1 nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu výnosů a AT1 nemá datum splatnosti.

Hlavní důvody pro vydání AT1 představovaly optimalizace kapitálové struktury a příprava na regulační změny - plné uplatňování Nařízení o úvěrovém riziku („CRR“), Celkové kapacity k absorpci ztrát („TLAC“)/Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky („MREL“), s přihlédnutím k současným příznivým podmínkám na trhu (úrokové sazby a úvěrová rozpětí).

Vlastní kapitálové nástroje se vykazují jako závazek a vlastní kapitál se sníží o hodnotu dividend po schválení akcionářem Banky.

O dividendách z kmenových akcií rozhoduje Řádná valná hromada. Výplaty kupónů z dodatečného kapitálu AT1 zaznamenané ve vlastním kapitálu nepotřebují schválení, ale v případě nezaplacení by bylo nutné rozhodnutí Představenstva Banky.

Banka převzala 1. ledna 2021 českou pobočku banky „Waldviertler Sparkasse AG“ (WSPK). Banka se rozhodla použít metodu sdružení podílů (tzv. „prospektivní metoda“) bez přecenění aktiv a závazků na reálnou hodnotu.

Finanční dopad této transakce s ohledem na výše uvedený princip představoval snížení vlastního kapitálu o 267 mil. Kč.

Počet akcií a základní kapitál

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál:

	2022		2021	
	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

53 Transakce se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem k Bance.

O spřízněné osoby se jedná v případě, že jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo má podstatný vliv na přijímání finančních nebo provozních rozhodnutí. 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, členové bankovní rady ČNB 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 za obvyklé tržní ceny a byly vypořádány výhradně v hotovosti. Úrokové sazby účtované spřízněným stranám, resp. spřízněnými stranami, 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 stranami.

FINANČNÍ ČÁST

	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
	2022					2021				
Aktiva										
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	1 233	0	0	39	0	998	0	0	81	0
Finanční aktiva k obchodování	19 994	0	0	0	0	8 590	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 383	0	0	0	0	755	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 355	28 899	0	150	40	1 270	26 575	0	170	33
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	5	172	0	122	0	6	223	1	118	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	3 000	0	0	0	0	504	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	680	0	1	0	0	725	0	1	0
Závazky										
Finanční závazky k obchodování	10 557	0	0	0	0	6 796	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	88 173	2 564	17	485	128	34 716	1 966	14	248	107
Emitované dluhové cenné papíry	42 703	606	0	17	0	200 195	6 630	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 839	0	0	0	0	1 634	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	0	0	710	0	1	0
Ostatní závazky	0	173	0	1	0	0	137	0	1	0
Výkaz zisku a ztráty	01-12 2022					01-12 2021				
Čistý úrokový výnos	-10 366	684	0	-490	3	-1 306	99	0	3	1
Čistý výnos z poplatků a provizí	14 343	472	0	1 442	0	109	603	0	1 150	0
Výnosy z dividend	0	2 300	0	232	0	0	49	0	0	0
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	14 343	0	0	16	0	6 983	0	0	0	0
Výnos z pronájmu a operativního leasingu	0	0	0	0	0	0	4	7	3	0
Ostatní správní náklady	-140	-74	-43	-878	0	-287	-114	-44	-830	-106
Ostatní provozní výsledek	33	-664	9	63	0	26	95	2	13	0
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby	12 517	18 067	8	490	0	6 179	12 947	8	361	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 související s dceřinými společnostmi zahrnují k 31. prosinci 2022 zejména poskytnuté dlouhodobé půjčky společností Leasing ČS, a.s. ve výši 19 501 mil. Kč (2021: 18 006 mil. Kč) a Factoring České spořitelny, a.s. ve výši 5 460 mil. Kč (2021: 6 355 mil. Kč).

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě vůči Erste Group Bank AG zahrnují k 31. prosinci 2022 zejména termínované vklady v hodnotě 1 348 mil. Kč (2021: 1 270 mil. Kč).

Termínované vklady jsou denominované především eurech, úrokové míry u termínovaných vkladů jsou v rozmezí -0,1 % až 2,76 % a splatnost těchto transakcí je do 52 měsíců.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnovaly k 31. prosinci 2022 především repo obchody s Erste Group Bank AG ve výši 77 217 mil. Kč (2021: 34 218 mil. Kč).

Dohody o zpětném odkupu jsou denominovány především v českých korunách (36 050 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 4 232 mil. Kč) a v eurech (41 167 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 29 985 mil. Kč), úrokové míry pro dohody o zpětném odkupu jsou v rozmezí -0,1 % až 2,75 % a splatnost těchto transakcí je do dvanácti měsíců.

Finanční aktiva držená k obchodování v souvislosti s Erste Group Bank AG zahrnují k 31. prosinci 2022 především deriváty určené k obchodování ve výši 19 453 mil. Kč (2021: 8 561 mil. Kč).

Jak finanční aktiva k obchodování, tak finanční závazky k obchodování k 31. prosinci 2022 zahrnovaly především derivátové nástroje (měnové a úrokové deriváty). V letech 2022 a 2021 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 s přidruženými stranami denominovanými v cizích měnách.

Poskytnuté úvěrové přísliby, finanční záruky a další přísliby zahrnují zejména rizikovou účast ve společnostech Leasing ČS, a.s. a Factoring České spořitelny, a.s. ve výši 16 771 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 5 881 mil. Kč), které byly uzavřeny na základě běžných obchodních podmínek (tzv. „arms-length“ podmínky).

Podmínky pro emitované dluhové cenné papíry jsou popsány v poznámce 17.

54 Platby vázané na akcie (share-based payments)

Odměny členům představenstva

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			Součet
Členové představenstva 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)	
2022	65	2	13	16	7	103
2021	61	2	16	21	6	106

Položka Ostatní odměny zahrnuje naturální příjmy plynoucí z využívání vozového parku pro osobní potřebu členů představenstva.

Pan Brávek obdržel v roce 2021 jako odstupné 6,9 mil. Kč. V roce 2022 nebylo členům představenstva vyplaceno žádné odstupné.

Členové představenstva nečerpají penzijní připojištění. Pan Brávek obdržel v roce 2021 jako odstupné 6,9 mil. Kč. V roce 2022 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 výkonnostní odměna 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 definovaných kritérií. Banka účtuje o závazku za služby poskytnuté členy představenstva (viz také poznámka 49. 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 vyplaceny v hotovosti při splatnosti. Tyto složky – jak zálohová, 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, kde hodnota bonusového multiplikátoru je stanovena jako výsledek

hodnocení Strategie a Obchodní části (hodnocení stanovených výkonnostních ukazatelů; celková váha 75 %) a část Leadership (celková váha 25 %). Roční variabilní odměna členů představenstva jako manažerů běžně činí méně než 4 % 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 2022 byla odhadnuta na 51 mil. Kč (2021: 47 mil. Kč).

Ke konci roku 2022 je nesplacená částka závazku z peněžní části bonusového programu pro členy představenstva sestávajícího z běžného i minulých let (odložená část) 45 mil. Kč (2021: 38 mil. Kč) a za nepeněžní část je 76 mil. Kč (2021: 80 mil. Kč), z čehož 36 mil. Kč tvoří fantomové akcie (2021: 34 mil. Kč).

Nepeněžní výkonové odměňovací prostředky

Fantomové akcie

Platby vázané na akcie (fantomové akcie) jsou pohyblivé 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 nebo ztráty a vykázána jako závazek v rozvaze. Složka bonusové výplaty vázaná na akcie je měřena příslušnou průměrnou cenou akcií vypočtenou v běžném finančním roce. Následné úpravy v důsledku změn ceny akcií se účtují do výkazu zisku nebo ztráty. K 31. prosinci 2022 je ocenění založeno na průměrné vážené denní ceně akcií Erste Group Bank AG v roce 2022 ve výši 29,50 EUR (2021: 32,95 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 akci 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 za sledované období. Za výkonnostní období 2022 obdrží členové představenstva ekvivalent 14 810 ks fantomových akcií s průměrnou cenou 29,50 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 ČS

Banka jako nepeněžní výkonostně vázané nástroje používá také výkonnostní certifikáty ČS, jejichž charakter je „ostatní instrumenty“, jak je popsáno v článku 4 Nařízení (EU) č. 527/2014.

Ocenění Finanční skupiny ČS je založeno na každoročním testu na snížení hodnoty prováděném na úrovni mateřské společnosti Erste Group Bank. Srovnání výsledku hodnoty FSČS 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 bude vyplacena v roce 2024).

Program WeShare

Program WeShare je zaměstnanecký akciový program a skládá se ze dvou částí: WeShare-Investment Plus a WeShare-Participation. Obě části jsou nabízeny zaměstnancům Banky za předpokladu specifických požadavků.

V rámci dílčího programu WeShare-Investment Plus mohli všichni zaměstnanci, kteří byli zaměstnanci Banky od března/dubna 2022 do září 2022 (tzv. service condition) dobrovolně investovat do akcií Erste Group a získat akcie zdarma v závislosti na výši jejich osobní investice. Část WeShare-Investment Plus byla vypořádána v září 2022. Počet volných akcií, které byly v rámci tohoto programu pro dané období uděleny, je 279 849. Byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 199 mil. Kč.

V části WeShare-Participation mají nárok na získání všichni zaměstnanci, kteří byli zaměstnanci Banky alespoň šest měsíců v roce 2022 a jsou stále zaměstnáni až do okamžiku převodu akcií na zaměstnance v roce 2023 (tzv. service condition), v ekvivalentu 350 EUR. Počet udělených akcií se vypočítá na základě očekávané ceny akcií EGB v den vypořádání. Očekávaný počet akcií zdarma, které jsou v rámci tohoto programu uděleny pro toto období, je 117 709. Na základě počtu oprávněných zaměstnanců byly zaúčtovány náklady na zaměstnance ve výši 47 mil. Kč a byla vytvořena odpovídající rezerva v nerozděleném zisku minulých let.

55 Platby za audit a ostatní poradenství

Následující tabulka obsahuje poplatky za audit a ostatní odměny (bez DPH) auditorům – PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. a PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.

V mil. Kč	2022	2021
Poplatky za audit	16	18
Ostatní ověřovací služby	8	7
Ostatní služby	1	0
Celkem	25	25

56 Aktiva držená k prodeji a závazky spojené s aktivy drženými k prodeji

Dlouhodobá aktiva se klasifikují jako držená k prodeji, jestliže lze prodat v jejich současném stavu a je-li vysoce pravděpodobné, že se takový prodej uskuteční do 12 měsíců od jejich zařazení do této kategorie. Pokud má být aktivum prodáno v rámci skupiny zahrnující rovněž závazky (např. při prodeji dceřiné společnosti), jedná se o prodej vyřazované skupiny držené 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 související 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. Standardy IFRS nijak neupravují postup účtování v těch případech, kdy ztráta ze snížení hodnoty identifikovaná u vyřazované skupiny převýší účetní hodnotu aktiva oceňovaného podle IFRS 5. Banka tento rozdíl účtuje jako rezervu, která se vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“.

V mil. Kč	2022	2021
Aktiva držená k prodeji	9	20

Aktiva držená k prodeji představují budovy k prodeji, což je výsledkem optimalizace pobočkové sítě.

57 Analýza zbytkové splatnosti

V následující tabulce je uvedeno rozdělení aktiv a pasiv Banky podle očekávaných splatností k 31. prosinci 2022 a 2021:

V mil. Kč	2022		2021	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	20 974	0	36 663	0
Finanční aktiva k obchodování	28 009	0	15 561	0
Deriváty	27 961	0	0	0
Ostatní finanční aktiva k obchodování	48	0	0	0
Neobchodní finanční aktiva ve FVPL	2 213	628	1 556	836
Kapitálové nástroje	0	628	0	836
Dluhové cenné papíry	830	0	812	0
Úvěry a pohledávky za bankami	1 383	0	744	0
Finanční aktiva ve FVOCI	8 995	38 238	2 065	27 766
Dluhové cenné papíry	8 995	38 238	2 065	27 766
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	368 996	1 058 929	464 925	985 431
Úvěry a pohledávky za bankami	265 214	947	359 227	1 714
Úvěry a pohledávky za klienty	90 597	749 255	78 169	691 915
Dluhové cenné papíry	13 186	308 726	27 530	291 801
Pohledávky z finančního leasingu	0	195	0	206
Zajišťovací účetní deriváty	3 235	0	607	0
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfoliu zajištění úrokového rizika	-17	0	0	0
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	0	11 362	0	10 998
Nehmotný majetek	0	6 204	0	6 079
Účasti v přidružených společnostech a společně řízených podnicích	0	11 426	0	9 253
Daňové pohledávky	437	0	992	0
Odložené daňové pohledávky	0	2 369	0	2 333
Dlouhodobá aktiva klasifikovaná jako držená k prodeji	9	0	20	0
Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní pohledávky	1 881	351	5 465	4
Ostatní aktiva	1 028	0	907	0
Aktiva celkem	435 759	1 129 702	528 751	1 042 906
Finanční závazky k obchodování	29 597	0	15 392	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 331	0	10 653	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	730 030	626 695	605 877	789 047
Vklady bank	100 524	9 709	0	0
Vklady klientů	575 947	588 409	0	0
Emitované dluhové cenné papíry	48 685	28 577	0	0
Ostatní finanční závazky	4 875	0	0	0
Závazky z leasingu	663	3 466	702	3 115
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	5 870	0	4 718	0
Poskytnuté závazky a záruky	0	0	0	1 175
Rezervy	0	3 277	0	2 413
Ostatní závazky	5 821	0	4 623	0
Závazky celkem	803 313	633 437	641 965	795 750

58 Rekondiliace 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 do výkazu o peněžních tocích.

Peněžní toky z emitovaných dluhových cenných papírů

V mil. Kč	2022	2021
Počáteční zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 1. lednu	219 986	176 128
Peněžní toky z financování	-142 266	44 098
Nepeněžní úpravy	-458	-240
Konečný zůstatek emitovaných dluhových cenných papírů k 31. prosinci	77 262	219 986

Nepeněžní úpravy představují především vliv kurzu.

Peněžní toky ze závazků z leasingu

V mil. Kč	2022	2021
Počáteční zůstatek závazků z leasingu k 1. lednu	3 817	3 988
Peněžní toky z financování	-796	-861
Nepeněžní úpravy	1 108	690
Konečný zůstatek závazků z leasingu k 31. prosinci	4 129	3 817

Nepeněžní úpravy představují úrokové náklady a leasingový závazek z nově uzavřených a upravených smluv v roce 2022 a 2021.

59 Události po rozvahovém dni

Dne 16. prosince 2022 Banka podepsala smlouvu o koupi a prodeji společnosti Sberbank CZ sestávající se mimo jiné z úvěrového portfolia v nominální hodnotě 47,1 miliardy Kč. Kupní cena, ceteris paribus, činí 41,053 miliardy Kč. Datum vypořádání transakce se očekává ve 2. čtvrtletí 2023 a podléhá několika podmínkám. Vzhledem k tomu, že nedošlo k žádnému plnění práv a povinností vyplývajících z uzavřené smlouvy, nemá tato skutečnost významný dopad na účetní závěrku za rok 2022.

60 Reforma referenčních úrokových sazeb

Banka detailně sleduje, posuzuje a aplikuje změny související s reformou IBOR a řídí se regulací týkající se EUR referenčních úrokových sazeb.

Nařízení EU Benchmark Regulation 2016/1011 („BMR“) účinné od 1. ledna 2018 zakazuje uživatelům pod dohledem EU používat referenční úrokové sazby, které nejsou schváleny národním regulátorem v jednom z členských států EU a nejsou uvedeny v registru referenčních sazeb vedeném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy („ESMA“), nadnárodním orgánem dohledu EU.

Hlavní měnou Banky jsou české koruny, kde je referenční sazba PRIBOR autorizovaná ze strany ČNB (oprávnění udělené v roce 2018 Českému finančnímu srovnávacímu nástroji („CFBF“)), která je použita ve smlouvách, čímž nedochází k žádnému dopadu z titulu reformy IBOR. To platí také pro WIBOR (oprávnění udělené polským úřadem „Polish Financial Supervision Authority to GPW Benchmark“) a EURIBOR, který byl schválen belgickým Úřadem pro finanční služby a trhy (The Financial Services and Market Authority - „FSMA“) dne 2. července 2019.

Banka má většinovou pohyblivou expozici s variabilní úrokovou mírou v EUR s referencí na EURIBOR, nedochází tudíž k žádnému zásadnímu dopadu IBOR reformy ani v této měně. Smlouvy (více než 3 200) s referencemi na EONIA byly již během roku 2021 převedeny do €STR (viz tabulka níže).

Na expozice referencované na CZEONIA, BUBOR a ROBOR nemá reforma také žádný dopad, protože za správu a tvorbu těchto sazeb odpovídají národní banky.

Banka měla do 31. prosince 2021 zanedbatelnou expozici (cca 0,003 % celkových aktiv) s referencí na LIBOR. Všechny otevřené smlouvy (většinou komerční úvěry, kontokorenty, běžné účty) byly již k 31. prosinci 2021 na základě

jednání s klienty nebo automaticky převedeny na oficiální O-N záložní sazbu (Official ON fallback rate) nebo oficiální termínované sazby.

Proces harmonizace a přechodu na nové referenční sazby zahrnoval kombinaci těchto kroků: ukončení nabídky končící referenční sazby, následovanou úpravou smluv na základě prioritizace (nejprve aktivní smlouvy) v rámci bilaterálního vyjednávání a dále komunikace s těmi klienty, kterých se týkala změna referenční sazby. V současné době nejsou prováděny žádné nové obchody s referencí na USD LIBOR.

Banka neměla již k 31. prosinci 2021 uzavřeny žádné smlouvy s referencí na EUR LIBOR. Na SARON byly převedeny 2 účty v celkové výši 313 tis. CHF s původní referencí na CHF LIBOR. Dále 16 účtů vázaných na GBP LIBOR, ze kterých byl jeden účet již uzavřen a zbývající účty ve výši 329 tis. GBP byly převedeny na sazbu SONIA. Jeden účet s referencí na JPY LIBOR ve výši 30 mil. JPY byl převeden na sazbu TONA.

K 31. prosinci 2022 a 2021 nebyly uzavřeny žádné derivátové smlouvy ani žádné zajišťovací smlouvy s referencí EUR LIBOR. K 31. prosinci 2022 byly otevřeny zajišťovací nástroje v nominální hodnotě 3,6 mil. USD (ekvivalent 79 mil. Kč) s referencí LIBOR USD (2021: 50 mil. USD). Jejich zajišťovací období přesahuje datum ukončení příslušných sazeb LIBOR (30. června 2023 pro USD LIBOR se splatností 1M, 3M, 6M a 12M). K 31. prosinci 2022 Banka používá USD SOFR v ekvivalentu 206 mil. Kč. Podrobnosti k této problematice viz také poznámka 25 Zajišťovací účetnictví.

Níže uvedená tabulka ukazuje expozice Banky s referencí na sazbu LIBOR podléhající ukončení k 31. prosinci 2021 a 2022 v porovnání se zůstatky k 31. prosinci 2020:

V mil. Kč						
Ukončení benchmarků	Expozice končícím benchmarkům v prosinci 2020	Měna	Autorizován od	Oficiální záložní sazba	Expozice vůči oficiálním záložním sazbám v prosinci 2021	Expozice vůči oficiálním záložním sazbám v prosinci 2022
EONIA	266	EUR	Ne			
EUR LIBOR	0	EUR	FCA do 12/2021	€STR	2 551	1 445
GBP LIBOR	22	GBP	FCA do 12/2021	SONIA/TSRR	6	474
CHF LIBOR	8	CHF	FCA do 12/2021	SARON	8	22
JPY LIBOR	3	JPY	FCA do 12/2021	TONA/TORF	9	5

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích za účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

Představenstvo České spořitelny, as, 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 2022 (dále jen "**Rozhodné období**").

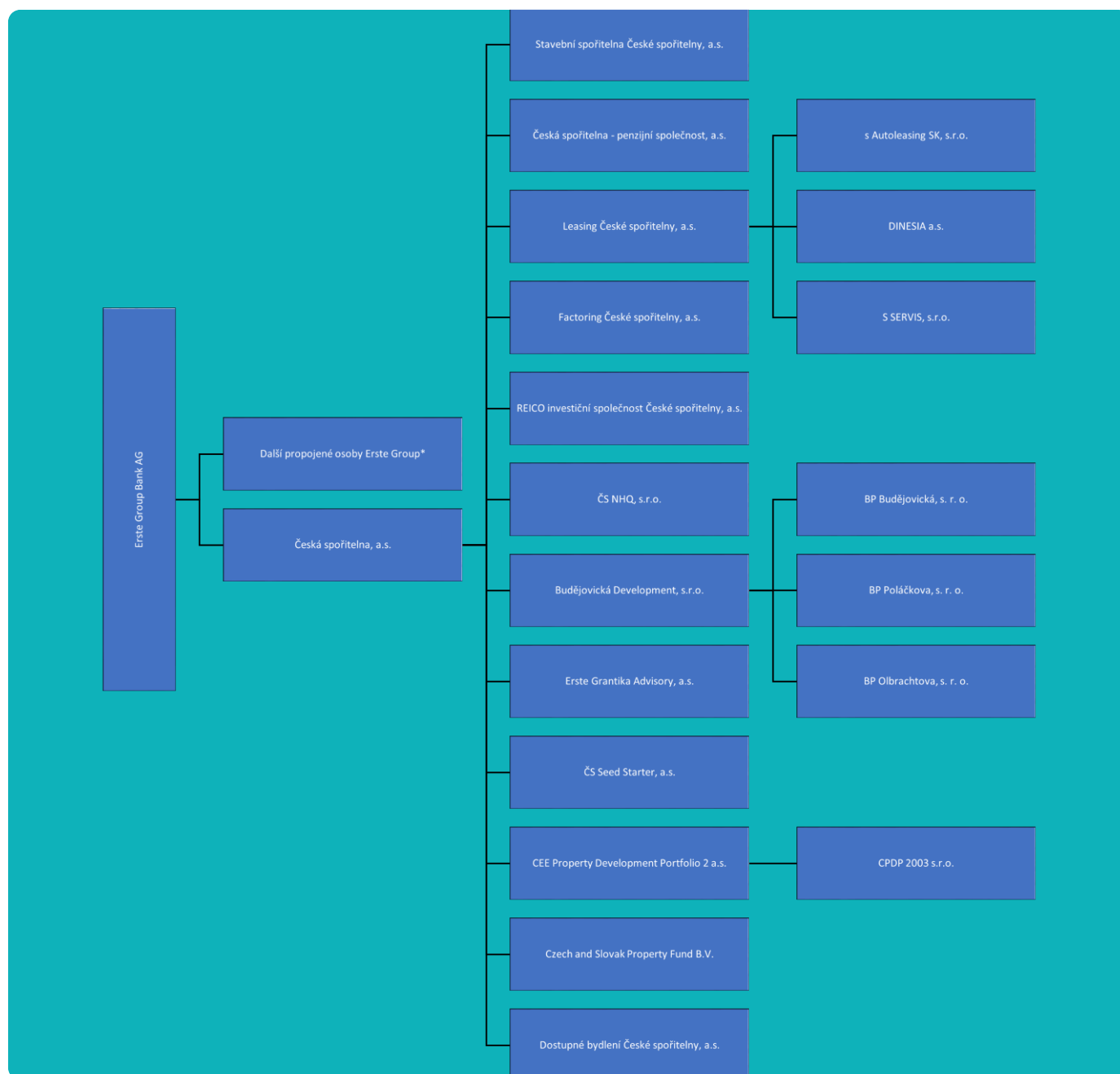
Česká spořitelna, a. s., je členem podnikatelského seskupení, v němž existují popsané vztahy mezi Českou spořitelnou a ovládajícími osobami a mezi Českou spořitelnou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen "**Propojené osoby**").

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 2022 do 31. prosince 2022.

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 2022.

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 části C 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 2022 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.	Regina Elisabeta Bvd 5, Bukurešť, Rumunsko
Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Jadranski Trg 3a 51000 Rijeka, Rijeka, Chorvatsko
Erste Asset Management GmbH	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
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 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 Group IT HR društvo s ograničenom odgovornošću za usluge informacijskih tehnologija	Jurja Haulika 19/A, Bjelovar, Chorvatsko
Erste Digital GmbH	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko
Erste Group Shared Services s.r.o.	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
Procurement Services CZs.r.o.	Budějovická 1912/64b, Praha 4, Česká republika
Slovenská sporiteľňa a.s.	Tomášikova 48, Bratislava, Slovenská republika
Epsilon Immorent s.r.o.	Budějovická 1518/13a, 14000 Praha 4, Česká republika
Omega Immorent s.r.o.	Budějovická 1518/13a, 14000 Praha 4, Česká republika
Österreichische Sparkassenakademie GmbH	Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, Rakousko

Česká Spořitelna Group

Řízeno Českou Spořitelnou	Adresa
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.	Budějovická 1912/64B, Praha 4, Česká republika
CPDP 2003 s.r.o.	Budějovická 1912/64B, Praha 4, Česká republika
Czech and Slovak Property Fund B.V.	Prins Bernhardplein 200, Amsterdam, Nizozemsko
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Poláčkova 1976/2, Praha 4, Praha 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
Erste Grantika Advisory, a.s.	Jánská 448/10, Brno, Česká republika
Factoring České spořitelny, a.s.	Budějovická 1518/13B, 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
MOPET CZ a.s. v likvidaci	Budějovická 1518/13a, Praha 4, Česká republika
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Antala Staška 2027/79, Praha 4, Česká republika
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Vinohradská 180/1632, Praha 3, Česká republika
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Budějovická 1518/13b, 140 00 Praha 4, Česká republika
DINESIA a.s.	Střelnická 1680/8, 182 00 Praha 8, Česká republika
s Autoleasing SK, s.r.o.	Vajnorská 100/A 831 04 Bratislava, Slovensko

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 CSFG 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.	-10	669
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.	1	2
Výnosy z dividend	Smlouvy o distribuci akcií mezi propojenými osobami.	0	3
Čistý zisk z obchodních operací	Smlouvy o poskytnutí derivátů k obchodování, smlouvy o nabytí derivátů k obchodování.	13	0
Příjmy z pronájmu investičních nemovitostí a ostatních operativních leasingů	Smlouvy o pronájmu a leasingu a další nebankovní smlouvy.	0	-84
Ostatní administrativní náklady	Nebankovní smlouvy.	-140	-891
Ostatní provozní výsledek	Nebankovní smlouvy.	33	155

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.	1	39
Finanční aktiva určená k obchodování	Smlouvy o nákupu dluhopisů a podobných cenných papírů, smlouvy o nákupu derivátů k obchodování.	20	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.	1	0
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě	Smlouva o úvěru, smlouva o dlouhodobých vkladech, smlouva o zřízení a vedení běžných účtů, kontokorentní úvěry.	1	29
Deriváty zajišťovacího účetnictví	Zajišťovací derivátové smlouvy	3 000	0
Právo na užívání majetku	Nebankovní smlouvy.	0	680
Pohledávky z finančního leasingu, pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky, ostatní aktiva	Nebankovní smlouvy.	5	295

Transakce s propojenými osobami zachycené ve výkazu o finanční situaci České spořitelny na straně pasiv

Položka výkazu o finanční pozici v milionech Kč	Typ smlouvy	Kontrolující strana	Ostatní spřízněné strany
Finanční závazky k obchodování	Dohody o obchodování s deriváty	11	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.	131	3
Deriváty zajišťovacího účetnictví	Derivátové smlouvy	3	0
Ostatní závazky	Nebankovní smlouvy.	0	771

Ostatní bankovní a obchodní vztahy s propojenými osobami

Položka mimo Výkaz o finanční situaci/Výkaz zisku a ztráty v mil.	Typ smlouvy	Kontrolující strana	Ostatní spřízněné strany
Poskytnuté záruky	Záruční smlouvy	162	10
Čistá pozice derivátů v nominální hodnotě	Derivátové smlouvy	647	0
Kapitálové investice se propojenými osobami	Smlouvy o distribuci akcií mezi propojenými osobami	4	0
Dividendy	Rozhodnutí valné hromady ze dne 11. dubna 2022	25	3
Úroky z dodatečných dluhopisů Tier 1	Rozhodnutí valné hromady ze dne 11. dubna 2022	421	0

F Smluvní vztahy

Česká spořitelna, a.s., uzavřela v běžném, resp. předchozím účetním období smlouvy bankovní a nebankovní povahy s 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
Erste Group Bank AG	Smlouva o klientském účtu (nostro účty)	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

Protistrana	Název smlouvy	Popis	Rok uzavření	Případná újma
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
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	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

Protistrana	Název smlouvy	Popis	Rok uzavření	Případná újma
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
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 poplatky a v případě debetního zůstatku na účtu i úrok.

- **Smlouva o zřízení a vedení běžných účtů (vč. depozitních)** - 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), Czech and Slovak Property Fund B.V. (1x), CS NHQ, s.r.o. (2x), Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (1x), DINESIA a.s. (1x), Erste Asset Management GmbH, česká pobočka (1x), Factoring České spořitelny, a.s. (1x), Holding Card Service s.r.o. (1x), MOPET CZ a.s. (2x), REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. (1x), Stavební spořitelna České

spořitelny, a.s. (1x), Leasing ČS, a.s. (1x), ČS Seed Starter, a. s. (1x), Epsilon Immorent s.r.o., (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. (1x), Dostupné bydlení České spořitelny, a.s. (2x), Erste Group Shared Services, s.r.o. (1x), Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (1x).

- **Smlouva o zřízení a vedení termínovaného účtu** - Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (1x), REICO investiční společnost České spořitelny, 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), CS NHQ, s.r.o. (1x), CPDP 2003 s.r.o. (1x).
- **Maržové účty** - Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (u podílových fondů 6x)
- **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 Comerciale 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. (2x), Factoring České spořitelny a.s. (1x), ČS Seed Starter, a. s. (1x), BP Olbrachtova, s. R. O. (1x), BP Poláčkova, s. r. o. (1x), BP Budějovická, s. r. o. (1x), Erste Group Immorent ČR s.r.o. (1x), REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. (1x)
- **Smlouva o kontokorentním úvěru** - Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR (ve vztahu k podílovým fondům 15x), Erste Group Shared Services, s.r.o. (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).

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), Czech and Slovak Property Fund B.V. (1x), Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika (3x), Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (1x), CS NHQ, s.r.o. (1x), REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. (3x), 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 Česká republika (3x), REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. (5x), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (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 Budějovická, s. r. o. (1x), BP Olbrachtova, s. r. o., 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), Czech and Slovak Property Fund B.V. (1x), Factoring České spořitelny, a.s. (1x), Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (1x), Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s., (1x), Erste Group Shared Services, s.r.o. (1x).

SMLUVNÍ VZTAHY STANDARDNÍ NEBANKOVNÍ POVAHY

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
BP Budějovická, s. r. o.	Smlouva o poskytování služeb v ústředí	Rezidence	2022	Žádné nevznikly
BP Budějovická, s. r. o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2020	Žádné nevznikly
BP Budějovická, s. r. o.	Smlouva o podřízení společnosti BP Budějovická, s.r.o.	Dohoda o podřízení	2020	Žádné nevznikly
BP Olbrachtova, s. r. o.	Smlouva o poskytování služeb v ústředí	Rezidence	2022	Žádné nevznikly
BP Olbrachtova, s. r. o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2020	Žádné nevznikly
BP Olbrachtova, s. r. o.	Smlouva o podřízení společnosti BP Olbrachtova s.r.o.	Dohoda o podřízení	2020	Žádné nevznikly
BP Poláčkova, s. r. o.	Smlouva o poskytování služeb v ústředí	Rezidence	2022	Žádné nevznikly
BP Poláčkova, s. r. o.	Nájemní smlouva	Nájemní smlouva	2020	Žádné nevznikly
BP Poláčkova, s. r. o.	Smlouva o podřízení společnosti BP Poláčkova s.r.o.	Dohoda o podřízení	2020	Žádné nevznikly
Budějovická Development, s. r. o.	Smlouva o podřízení společnosti BP Budějovická, s.r.o.	Dohoda o podřízení	2020	Žádné nevznikly
Budějovická Development, s. r. o.	Smlouva o podřízení společnosti BP Olbrachtova, s.r.o.	Dohoda o podřízení	2020	Žádné nevznikly
Budějovická Development, s. r. o.	Smlouva o podřízení společnosti BP Poláčkova s.r.o.	Dohoda o podřízení	2020	Žádné nevznikly
Budějovická Development, s. r. o.	Smlouva o poskytování služeb v ústředí	Rezidence	2019	Žádné nevznikly
Budějovická Development, s. r. o.	Dohoda o spolupráci	Spolupráce při transakcích s nemovitostmi	2019	Žádné nevznikly
Budějovická Development, s. r. o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Smlouva o nájmu nebytových prostor (včetně dodatků)	Pronájem komerčních prostor	2018	Žádné nevznikly
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Poskytování telefonních a datových služeb	2014	Žádné nevznikly
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Dohoda o poskytnutí emisního ážia společnosti	Poskytnutí příplatku k základnímu kapitálu společnosti	2022	Žádné nevznikly
CPDP 2003 s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	Práva a povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů	2018	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o pronájmu obchodních prostor	Kancelářské prostory k pronájmu ve Veselí nad Moravou	2018	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcing 1. zajištění některých povinností penzijní společnosti souvisejících	2018	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
		se správou fondů, 2. vedení účetnictví penzijních, účastnických a transformovaných fondů, 3. back office činností.		
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva s agenturou	Obchodní zastoupení pro pobočkovou síť	2016	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o nájmu prostor sloužících České spořitelně, a.s.	Kanceláře k pronájmu v Jihlavě	2015	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o nájmu prostor sloužících České spořitelně, a.s.	Kanceláře k pronájmu v Plzni	2015	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcing zpracování žádostí o spolupráci a zpracování exekučních příkazů	2014	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o nájmu prostor sloužících podnikání České spořitelny, a.s.	Komerční prostory k pronájmu v ulici Antala Staška, Praha	2014	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcing zpracování a výplaty provizí a zajištění činností v oblasti podpory produktů a řízení centrálních partnerů.	2013	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o poskytování činností v oblasti informačních technologií	Outsourcing činností IT	2014, 2016, 2018	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o spolupráci	Účast na financování kampaně Pension Solutions 2	2011	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Pozáruční servisní smlouva	Pozáruční servis hardwaru	2011	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb pro pozáruční servis PFČS	Poskytnutí dohody o spolupráci	2011	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o vzájemné výměně informací prostřednictvím zvláštního přístupu k aplikaci KLIENT	Použití aplikační služby CLIENT	2009	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor	Prostory k pronájmu - archiv, Olbrachtova ulice, Praha	2006	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o spolupráci	Poskytování služeb klientského centra CS pro CSPS	2005	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o přístupu k intranetu ČS	Intranetový přístup pro zaměstnance ČSPS	2003	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o důvěrných informacích	Ochrana důvěrných informací mezi partnery	2003	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Licenční smlouva na software a podmínky podpory	Aplikace Tableau	2019	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o sdílení nákladů na IT pro modul vykazování a modul limitů	SW Arbes Topas	2019	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcing vybraných činností	2020	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Dohoda o platebním styku klientů ČSPS	Odpovědnost za platby klientům ČSPS	2020	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Zasílání daňových dokladů, potvrzení o zaplacení daně	2003	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor a movitých věcí	Pronájem budovy Poláčkova 1976/2, Praha	2000	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o komunikačních službách	Externí komunikace	2021	Žádné nevznikly
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
ČS NHQ, s.r.o.	2x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	2022	Žádné nevznikly
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb IT	Poskytování služeb IT	2019	Žádné nevznikly
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o pronájmu obchodních prostor	Komerční prostory k pronájmu v Praze 4, Olbrachtova	2018	Žádné nevznikly
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o pronájmu obchodních prostor	Komerční prostory k pronájmu v Praze 4, Trianon	2018	Žádné nevznikly
ČS NHQ, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
ČS Seed Starter, a. s.	4x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	2022	Žádné nevznikly
ČS Seed Starter, a. s.	Dohoda o poskytování činností v oblasti informačních technologií	Outsourcing činností IT	2022	Žádné nevznikly
ČS Seed Starter, a. s.	Dohoda o spolupráci	Vzájemná spolupráce a synergie v souvislosti s financováním žádosti klienta	2022	Žádné nevznikly
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o pronájmu obchodních prostor	Pronájem obchodních prostor	2021	Žádné nevznikly
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	Zpracování osobních údajů	2021	Žádné nevznikly
ČS Seed Starter, a. s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	3x Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	2022	Žádné nevznikly
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Podnájem prostor využívaných k podnikání	2022	Žádné nevznikly
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu parkovacího místa	Podnájem parkovacího místa	2022	Žádné nevznikly
Dostupné bydlení České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
Erste & Steiermarkische Bank D.D.	SA FASCOR (včetně změn)	Poskytování služeb	2016, 2018, 2022	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Erste & Steiermarkische Bank D.D.	Využití analytiky	Analytické nástroje	2019	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Dohoda o úrovni služeb (SLA) - obchodní spolupráce	Obchodní spolupráce formou podpory prodeje podílových fondů	2017 - 2019	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	GDPR ke smlouvě DPM	2018	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o outsourcingových službách (včetně dodatků)	Předmětem smlouvy je poskytování outsourcingových služeb Českou spořitelnou společností Erste Asset Management GmbH, Česká republika, ve vybraných oblastech.	2020	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast správy majetku klientů ČS (vč. příloh)	Smlouva DPM	2018	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o distribuci podílových fondů a poskytování souvisejících služeb (včetně dodatků)	Distribuční smlouva stanovující podmínky služeb kolektivního investování	2017	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	GDPR ke smlouvě o vedení oddělených záznamů	2017	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání (Trianon) včetně příloh	Podnájem Trianon	2016	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Dohoda o spolupráci při řízení rizik	Zajištění synergií při řízení rizik	2016	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Dohoda o zajištění vybraných činností back-office (včetně dodatků)	Zajištění vybraných činností back-office	2016	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o skladování	Archivní úložiště	2015	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o odměně za poskytování služeb IT (včetně dodatků)	Smlouva o službách IT (včetně dodatků)	2013	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Dohoda o zajištění denního výpočtu vlastního kapitálu PL, výpočtu aktuálních hodnot podílových listů, účetnictví podílových fondů a souvisejících záležitostí. Činnosti (včetně dodatků)	Zajištění výpočtu NAV a účtování fondu	2012	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Dohoda o sdílení nákladů na IT pro modul pro podávání zpráv a modul Arbes Topas SW Limity.	Podíl na nákladech na implementaci modulu výkaznictví a modulu limitů a na licencích (mezi EAM, ČS, REICO a ČSPS).	2019	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	Zpracování osobních údajů v souvislosti se smlouvami o poskytování outsourcingových služeb - HR	2018	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o pronájmu hardwaru	Pronájem hardwaru	2020	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
Erste Asset Management GmbH, pobočka ČR	Smlouva o spolupráci (call centrum Prostějov)	Poskytování služeb call centra Prostějov	2005	Žádné nevznikly
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Skupinová rámcová smlouva - Standardní software a technická podpora	Technická podpora	2008	Žádné nevznikly
Erste Bank Hungary Zrt	SA FASCOR	Poskytování služeb	2018	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	50x OSOW - Provozní výkaz práce, včetně dodatků (pro různé aplikace)	Údržba a provozní podpora softwaru	2016-2022	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	28x PSOW - Projektový výkaz prací, včetně dodatků (pro různé aplikace)	Vývoj softwarových projektů	2020-2022	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	Kupní smlouva na hardware a jeho příslušenství	Nákup HW	2019	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	2x TOM - cílový provozní model George	Model cílové operace	2020, 2022	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	3x Smlouva o zpracování dat	Zpracování dat	2019	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	Smlouva o poskytování služeb IT	IT služby	2017	Žádné nevznikly
Erste Digital GmbH	MSA - Rámcová smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb	2021	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o poskytování poradenských služeb	Poskytování poradenských služeb České spořitelně	2022	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Sublicenční smlouva	Sublicenční smlouva - logo	2020	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájem Campus, Palachovo	2020	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor	Smlouva o pronájmu skladu Jánská 10, Brno	2020	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Pojistná smlouva	Pojištění managementu	2020	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o podnájmu parkovacích míst 2020/2300/428	Parkování Praha, Trianon	2020	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Pojištění hospodářských rizik - sml.7721139436	Pojištění hospodářských rizik	2018	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Poradenská smlouva č. OP12 / 0081 / P01	Inostart	2012	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů (GDPR)	Zpracování osobních údajů v souvislosti se smlouvami o poskytování externích služeb	2018	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Poskytování služeb IT (včetně doplňků)	Provoz IT služeb a podpora	2013, 2017	Žádné nevznikly
Erste Grantika Advisory, a.s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Erste Group Card Processor d.o.o.	Dohoda o zpracování údajů	Poskytování služeb	2018	Žádné nevznikly
Erste Group Card Processor d.o.o.	Smlouva o službách zpracování karet	Služby související se zpracováním karet	2016, 2018, 2021	Žádné nevznikly
Erste Group Card Processor d.o.o.	Smlouva o poskytování služeb brány	Služba datové brány pro mezinárodní kartové platební systémy VISA a MasterCard	2014, 2022	Žádné nevznikly
Erste Group Immorent ČR s.r.o.	Dohoda o poskytování služeb IPT	Poskytování IP telefonních služeb pro provoz telefonních služeb a provoz infrastruktury.	2014	Žádné nevznikly
Erste Group Immorent ČR s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb v oblasti správy nemovitostí	Správa nemovitostí	2013	Žádné nevznikly
Erste Group Immorent GmbH	Rámcová dohoda o spolupráci: Subjekty Erste Group a EGI	Služby spolupráce	2011	Žádné nevznikly
Erste Group IT HR d.o.o.	PDS - Systém výkonnosti a rozvoje	Údržba a provozní podpora softwaru	2014, 2022	Žádné nevznikly
Erste Group IT HR d.o.o.	Smlouva o zpracování dat (PDS)	Zpracování dat	2022	Žádné nevznikly
Erste Group Shared Services, s.r.o.	Poskytování služeb IT (včetně doplňků)	Provoz IT služeb a podpora	2013, 2014, 2016	Žádné nevznikly
Erste Group Shared Services, s.r.o.	Dohoda o úrovni služeb	Poskytování vybraných služeb	2010	Žádné nevznikly
Erste Group Shared Services, s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Erste Group Shared Services, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb IT - pronájem HW	Pronájem HW	2020	Žádné nevznikly
Erste Group Shared Services, s.r.o.	Smlouva o nájmu nebytových prostor (včetně dodatků)	Pronájem nebytových prostor	2010, 2016	Žádné nevznikly
Erste Group Shared Services, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytování služeb IPT	Poskytování IP telefonních služeb pro provoz telefonních služeb a provoz infrastruktury.	2014, 2016	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Sledování pohledávek	2013-2017	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Výměna informací prostřednictvím aplikace CLIENT v platném znění	2008, 2019	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dílní dohody o účasti	Riziková účast u vybraných klientů, v platném znění	2005-2018	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Smlouva o postoupení práva na výkon práva používat logo společnosti, ve znění pozdějších předpisů.	2002-2006	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Licenční smlouvy	Licenční smlouva a podmínky podpory softwaru - Tableau server	2019	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Nájemní smlouva	Smlouva o podnájmu parkovacích míst - Trianon	2019	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Nájemní smlouva	Podnájem nebytových prostor - Budějovická 1912 / 64b	2019	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o zpracování osobních údajů	Smlouva o zpracování osobních údajů - GDPR v souvislosti se sledováním pohledávek a leasingů	2018	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o dílčí účasti	Rámcová dohoda o dílčí účasti pro reverzní faktoring	2018	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Licenční smlouva	Používání značky "Sparkassen"	2017	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Dohoda o obchodní spolupráci v oblasti schvalování faktoringových transakcí	2017	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Ověřování příslibných faktur; sledování a vyhodnocování klientů/zástav.	2015	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Vytvořené systémové prostředí serverové farmy Linux.	2010	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Dohoda o používání aplikace ISIR_CS a jejím vývoji, podpoře a provozu	2009	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Řešení rizikových pohledávek	2009	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Restrukturalizace dohody o factoringové spolupráci	2009	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o sdílení nákladů na IT	Sdílení nákladů na IT pro poskytování dat skupině Erste Group, poskytování služeb zjišťování dat a zákonných a rizikových zpráv	2022	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o vydávání bankovních karet	Vydávání bankovních karet	2005-2018	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o přístupu k intranetu ČS	Intranetový přístup pro zaměstnance Factoringu	2003	Žádné nevznikly
Factoring České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	2022	Žádné nevznikly
Holding Card Service s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Dohoda o vzájemné výměně informací prostřednictvím zvláštního přístupu k žádosti KLIENTA (včetně změn).	Použití aplikace CLIENT	2008-2018	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnám nebytových prostor v Praze 4, Budějovická 13B, Trianon	2014	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o pronájmu obchodních prostor	Komerční prostory k pronájmu, Praha 4, Antala Staška	2014	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb IT	Poskytování HW a SW infrastruktury	2014	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Leasing České spořitelny, a.s.	Rámcová příkazní smlouva týkající se portfolia pohledávek	Správa portfolia pohledávek	2022	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Dohoda o obchodní spolupráci	Komise	2006	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Dohoda o obchodní spolupráci	Účast na riziku	2006	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o službách a licenci společnosti Oracle	Podpora licencí Oracle	2013, 2019	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Dohoda o sdílení nákladů na IT	Sdílení nákladů na IT pro poskytování dat skupině Erste Group, poskytování služeb zjišťování dat a zákonných a rizikových zpráv	2020	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Licenční smlouva a smlouva o podpoře softwaru	Stanovení podmínek používání softwaru, údržby a serverů.	2021	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o pronájmu obchodních prostor	Pronájem obchodních prostor - Praha	2017	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o pronájmu obchodních prostor - bankomat	Pronájem prostor za účelem umístění a používání bankomatu	2017	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Rámcová mandátní smlouva	Sledování portfolia pohledávek	2012	Žádné nevznikly
Leasing České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Poskytování služeb IT (včetně doplňků)	Provoz IT služeb a podpora	2015, 2018	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Dohoda o ukončení smlouvy o službách IT	Ukončení služeb IT	2022	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Dohoda o ukončení outsourcingu	Ukončení outsourcingu	2022	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Poskytování IT - pronájem HW	Pronájem HW	2021	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Dohoda o ukončení nájemní smlouvy na HW	Ukončení pronájmu HW	2022	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Smlouva o koupi podniku	Koupě zbývajících částí podniku v Mopetu	2022	Žádné nevznikly
MOPET CZ a.s.	Smlouva o převodu ochranné známky	Převod ochranné známky	2022	Žádné nevznikly
Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Procurement Services CZ, s.r.o.	Nájemní smlouva (včetně dodatků)	Pronájem parkovacích míst v budově Trianon	2015-2017	Žádné nevznikly
Procurement Services CZ, s.r.o.	Poskytování služeb IT (včetně doplňků)	Provoz IT služeb a podpora	2013, 2017	Žádné nevznikly
Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor	Pronájem nebytových prostor	2015	Žádné nevznikly
Procurement Services CZ, s.r.o.	Rámcová smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb v oblasti nákupu, zásobování, správy smluv/objednávek.	2018, 2021	Žádné nevznikly
Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Dohoda o zajištění denního výpočtu vlastního kapitálu PL, výpočtu aktuálních hodnot PL a aktuálních hodnot akcií investičního fondu a vedení účetnictví fondu a souvisejících. tin. vč. dodatků	Zajištění denního výpočtu vlastního kapitálu PL, výpočtu aktuálních hodnot PL a aktuálních hodnot akcií investičních fondů a vedení účetnictví fondů a souvisejících činností.	2020, 2022	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s..	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Smlouva o podlicenci	Použití nového loga	2018	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytování činností v oblasti informačních technologií	Poskytování služeb v oblasti informačních technologií	2015	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s..	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb v oblasti spisové služby a firemní dokumentace	Činnosti související se správou archivů společnosti	2014	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Smlouva o nájmu prostor sloužících podnikání č. 2014/2310_02 / 1357	Podnájem nebytových prostor za účelem zajištění náhradního pracoviště	2014	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Dohoda o přístupu do intranetu ČS	Zajištění přístupu k intranetu společnosti do intranetu ČS.	2007	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Smlouva o distribuci listinných akcií a souvisejících službách	Distribuce podílových listů spravovaných fondů	2016	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Smlouva o zajištění vybraných činností správce podílových fondů	Poskytování back-office služeb	2022	Žádné nevznikly
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	Licenční smlouva	Používání licencí	2015	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	Dohoda o zpracování a ochraně důvěrných informací a osobních údajů	Ochrana důvěrných informací a osobních údajů	2016	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	Využití analytiky	Analytické nástroje	2019	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	Poskytování komunikačních a decentralizovaných služeb	Poskytování služeb	2018	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	Agregační rozhraní API	Pilot a licence	2018	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	E-Commerce - Vydávání	Poskytování služeb	2018	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	SA FASCOR (včetně změn)	Poskytování služeb	2018	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.	Koncernová dohoda (včetně dodatků)	Využití základních bankovních systémů	2015, 2022	Žádné nevznikly
Slovenská sporitelňa, a.s.; Erste Group Bank AG; Erste Group Bank AG; Banca Commerciale Romana s.a.; Global Payments, s.r.o.	Dohoda o marketingové alianci	Marketingová spolupráce	2021	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů	2021	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor	Pronájem nebytových prostor, pobočka ČS v sídle SSČS.	2018	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor	Opuštění nebytových prostor (centrální vzdělávací tým) pro použití	2018	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o důvěrných informacích	Ochrana důvěrných informací	2018	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o přístupu k aplikaci	Přístup k vizuální analýze	2017	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb	Smlouva o aplikačních službách LIC	2017	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o outsourcingu interních auditů	Outsourcing interních auditů ve Stavební spořitelně	2017	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva s agenturou	Vyvíjení činností zaměřených na uzavírání smluv o stavebním spoření.	2016	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci v oblasti IT	Vzájemná spolupráce v oblasti IT	2016, 2019	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu kancelářských prostor a dvou parkovacích míst	Kancelářské prostory k pronájmu a parkovací místa v budově Trianon	2016	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb @ FACTURE 24	Změna práv a povinností při poskytování služby @ FAKTURA 24 v rozsahu Obchodních podmínek pro službu @ FAKTURA 24 ČS; převod dokumentů do aplikací elektronického bankovníctví a dalších služeb uvedených v podmínkách.	2015	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o podnájmu obchodních prostor	Smlouva o podnájmu obchodních prostor	2015	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Outsourcingové služby poskytované ČS	2022	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o přenosu dat DWH (včetně dodatků)	Úprava vzájemných práv a povinností souvisejících s předáváním rizikových údajů a údajů SSČS a dalším nakládáním s nimi.	2015, 2017, 2018	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytování služeb IPT	Poskytování IP telefonních služeb pro provoz telefonních služeb a provoz infrastruktury.	2015, 2017, 2019, 2021	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o přístupu zaměstnanců České spořitelny, a.s. do intranetu Stavební spořitelny České spořitelny, a.s.	Povolení přístupu k intranetu	2015	Žádné nevznikly
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	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Spolupráce při provozu aplikace CPS (Centrální pracoviště Sporoservis) na podporu procesu schvalování úvěrových transakcí.	2014	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci - třístranná dohoda (v platném znění)	Úprava spolupráce - potvrzení závazků Kooperativy jako pojistitele ve prospěch ČS nebo SSČS - zatížení prostředků na odškodnění.	2014, 2016, 2017	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o zprostředkování plateb	Zprostředkování plateb, které SSČS vyplácí oprávněným osobám	2013	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci při provozu modulu REV	Úprava práv a povinností smluvních stran z používání modulu pro úvěrové produkty SSČS	2013	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Spolupráce v oblasti zpracování zajištěných úvěrů SSČS	2011	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o úrovni služeb	Poskytování služeb - certifikáty a certifikační služby	2009	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o podmínkách používání služby klientské aplikace (včetně změn).	Stanovení podmínek pro použití služby Klientská aplikace	2008, 2019	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb v oblasti spisové a skartační služby pro dokumentaci k výrobkům	Služby v oblasti spisové a skartační služby dokumentace výrobků	2008	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor	Přenechání nebytových prostor (kanceláří) k užívání	2006	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Komisionářská smlouva o správě cenných papírů a zajišťování vypořádání obchodů s nimi	Správa aktiv cenných papírů a výběr příjmů	2006	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Plná moc	Plná moc k uzavření "Smlouvy o zpracování úkonů v oblasti stavebního spoření učiněných prostřednictvím služby přímého bankovníctví SERVIS 24".	2006	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o přístupu k intranetu	Přístup zaměstnanců do intranetu České spořitelny	2006	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o zpracování dat	Zpracování dat, tisk formulářů, personalizace, kompletace zásilek, balení a předání České poště k odeslání.	2005	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Spolupráce při přenosu dat ze šablon XEF	2004	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o podmínkách poskytnutí přístupu	Úprava podmínek pro povolení přístupu k souboru zákazníka	2003	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o postoupení práva na výkon práva používat logo	Postoupení práva na výkon práva na používání loga a obchodního jména	2001	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o spolupráci	Dohoda o spolupráci při provozování služby Partner 24	2013	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Rámcová pojistná smlouva	Vykazování pojistné smlouvy, alokace ceny	2012, 2020	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o sdílení nákladů na IT	Sdílení nákladů na IT pro poskytování dat skupině Erste Group, poskytování služeb	2020, 2021	Žádné nevznikly

Smluvní strana	Název	Popis	Datum	Poškození
		zjišťování dat a zákonných a rizikových zpráv		
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o komunikačních službách	Externí komunikace	2021	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva s výkonnou agenturou pro hypoteční úvěry	Obchodní spolupráce v oblasti hypotečních úvěrů	2015	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva s výkonnou agenturou o osobních půjčkách	Obchodní spolupráce v oblasti osobních půjček	2015	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda výkonné agentury pro podnikatelské úvěry	Obchodní spolupráce v oblasti podnikatelských úvěrů	2015	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda výkonné agentury o investičních úvěrech	Obchodní spolupráce v oblasti investičních úvěrů	2015	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda výkonné agentury pro soukromé podnikatelské úvěry	Obchodní spolupráce v oblasti soukromých podnikatelských úvěrů	2015	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytnutí dodatečného kapitálu mimo základní kapitál	Poskytnutí dodatečného kapitálu mimo základní kapitál	2022	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o převodu akcií mezi SSČS a ČS	Převod akcií mezi SSČS a ČS	2022	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Smlouva o poskytování služeb souvisejících s programem zaměstnaneckých akcií	Služby spojené s realizací programu zaměstnaneckých akcií	2022	Žádné nevznikly
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	2022	Žádné nevznikly

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 17,8 %.

I Další právní úkony

V průběhu roku 2022 došlo k likvidaci a výmazu z obchodního rejstříku společností MOPET a.s., CS Property Investment Limited a REICO nemovitostní fond SICAV a.s..

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 2022 do 31.

prosince 2022 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 14. března 2023



Tomáš Salomon Předseda představenstva



Ivan Vondra Člen představenstva



**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 evidovala na konci roku 2022 cca 126 tisíc úvěrových účtů a půjčila svým klientům na lepší bydlení 62,9 mld. Kč. Svým klientům vedla téměř 594 tisíc účtů stavebního spoření s cílovou částkou téměř 203 mld. Kč a aktuálními závazky vůči klientům ve výši 62,0 mld. Kč.

Z důvodu ekonomické situace v ČR i ve světě v roce 2022 poklesl celý trh stavebních spořitel v oblasti úvěrů meziročně o 50 %. Naproti tomu se ve Stavební spořitelně České spořitelny snížila úvěrová objemová produkce v porovnání s rokem 2021 pouze o 28 %. V počtu uzavřených úvěrových smluv došlo k meziročnímu poklesu o 13 %. Počet uzavřených úvěrových smluv za trh se snížil meziročně o 24 %. U produktu stavebního spoření zaznamenala Buřinka meziroční nárůst o 15 %. Celý trh dosáhl navýšení jen o 10 %.

Rok 2022 byl významný i v oblasti marketingu a komunikace. Buřinka se soustředila na svůj cíl být první volbou při financování rekonstrukcí. V této souvislosti vytvořila Průvodce rekonstrukcí pro všechny, kteří realizují úpravu svého domova, nebo ji teprve plánují. Jedná se o praktický návod, jak se vyvarovat chyb a hladce projít celým procesem od přípravy až po vlastní realizaci. Ten vznikl na základě zkušeností z reálného projektu opravy domu pěstounské rodiny ve Středoklukách u Prahy. Průvodce obsahuje soubor rad a návodů, jak postupovat a čemu se vyhnout v jednotlivých fázích rekonstrukce.

Buřinka také uspěla v PR soutěžích s komunikační kampaní k projektu 3D tištěného parkourového hřiště s využitím recyklovaného betonu umístěného na Praze 11. Nejvýznamnějším oceněním bylo první místo v prestižní české PR soutěži Lemur. Současně získala možnost zapojit se do mezinárodního klání SABRE Awards v kategorii střední a východní Evropy.

V době energetické krize se Buřinka zaměřila na zvýhodněný produkt pro financování udržitelného bydlení – Úvěr od Buřinky pro budoucnost. Pokračovala také ve zlepšování a zjednodušování služeb u produktu stavebního spoření. V něm svým klientům přináší možnost spoření dle aktuálních potřeb, změny i předčasné ukončení smlouvy zdarma nebo variabilní výše úvěru v závislosti na uspořené částce.

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	2022	2021	2020	2019	2018
Základní kapitál (mil. Kč)	750	750	750	750	750
Bilanční suma (mld. Kč)	71,5	74,5	73,9	73,0	72,3
Pohledávky za klienty (mld. Kč)	62,9	56,6	50,2	45,2	41,5
Závazky ke klientům (mld. Kč)	62,0	64,2	63,8	63,4	62,5
Čistý zisk (mil. Kč)	1 268	832	746	972	866
Počet účtů (mil.)	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
Průměrný počet zaměstnanců	185	184	186	189	188

Kontaktní adresa: Antala Staška 1292/32, 140 00 Praha 4
Bezplatná infolinka: +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 je dlouhodobě jedničkou na trhu doplňkového penzijního spoření a spravuje na trhu vůbec největší konzervativní účastnický

fond s majetkem 13,6 mld. Kč. Etický fond, který zhodnocuje penzijní úspory jako jediný v ČR výhradně investicemi do odpovědných a udržitelných firem a odvětví, dosáhl již velikosti téměř 2,7 mld. Kč. Ke konci roku 2022 měla Penzijní společnost přes 964 tisíc unikátních účastníků s celkovým objemem prostředků ve výši necelých 117 mld. Kč.

Rok 2022 byl na finančních trzích ovlivňován především válečným konfliktem na Ukrajině a jeho negativním dopadem na světové hospodářství, proto došlo v první polovině roku na světových akciových trzích k propadu. K tomu se přidaly i propady dluhopisových trhů, které byly způsobeny zvyšováním úrokových sazeb centrálními bankami. Ve druhé polovině roku 2022 již všechny účastnické fondy vykázaly opět kladné zhodnocení penzijních úspor a významně umazaly ztráty z prvního pololetí. I přes vysokou kolísavost výkonnosti účastnických fondů v roce 2022, zůstává nadále Česká spořitelna – penzijní společnost dlouhodobě jednou z nejlépe zhodnocujících penzijních společností na českém trhu.

Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	2022	2021	2020	2019	2018
Základní kapitál (mil. Kč)	350	350	350	350	350
Bilanční suma (mld. Kč)	3,0	3,2	2,6	2,3	2,1
Objem prostředků v jednotlivých fondech (mil. Kč)					
Transformovaný fond	81 527	81 043	77 954	73 805	70 761
Konzervativní účastnický fond	13 632	13 140	12 199	10 376	8 439
Etický účastnický fond (od 1. 11. 2017)	2 691	2 041	1 372	742	325
Vyvážený účastnický fond	13 249	11 055	8 442	6 285	4 348
Dynamický účastnický fond	5 871	4 559	3 083	2 112	1 298
Čistý zisk (mil. Kč)	538	529	389	344	221
Počet unikátních účastníků (tis.)	964	970	949	936	920
Průměrný počet zaměstnanců	65	65	65	64	61

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 2022 společnost Leasing České spořitelny hospodařila se ziskem ve výši 184 mil. Kč. V průběhu roku společnost financovala nové obchody v úhrnné výši vstupního dluhu 13 652 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 válkou na Ukrajině. 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, a.s.	2022	2021	2020	2019	2018
Základní kapitál (mil. Kč)	500	500	500	500	500
Bilanční suma (mld. Kč)	28,0	23,9	12,9	13,1	12,3
Výše nově uzavřených obchodů (mld. Kč)	13,7	11,3	5,1	5,5	5,8
Čistý zisk / ztráta (mil. Kč)	184	115	81	119	116
Počet nově uzavřených smluv	13 749	14 129	10 242	13 120	15 009
Počet vlastních obchodních míst	2	2	1	1	1
Průměrný počet zaměstnanců	171	168	111	111	109

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. Společnost je 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. Společnost v roce 2022 pokračovala v dynamickém růstu obchodního obrátu, který se meziročně zvýšil o více než 37 % na hodnotu 84 miliard Kč. Důvodem vysokého tempa růstu obrátu byl další rozvoj klientského portfolia v segmentech velkých korporátních společností i malých a středních firem. Výše obrátu byla dále ovlivněna růstem cen průmyslových výrobců, které zvyšovaly nominální hodnotu odkupovaných a financovaných pohledávek. Rok 2022 byl jeden z nejúspěšnějších let historie Společnosti, což potvrzuje i hodnota čistého zisku ve výši 135 mil. Kč.

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 služeb přináší Factoring České spořitelny svým klientům významné finanční a obchodní efekty a pomáhá tak jejich finančnímu zdraví a úspěchu na jejich trzích.

Společnost v roce 2022 poskytla prostřednictvím Nadace ČS finanční dar ve výši 500 tisíc Kč Centru Locika, která se zaměřuje na pomoc traumatizovaným dětem. Částka přispěje ke vzniku mobilního intervenčního týmu, který bude poskytovat psychologickou pomoc ukrajinským dětem, jež prožily trauma války a našly v České republice dočasný domov.

Factoring České spořitelny, a.s.	2022	2021	2020	2019	2018
Základní kapitál (mil. Kč)	114	114	114	114	114
Vlastní kapitál (mil. Kč)	1 861	1 326	1 278	1 234	1 199
Bilanční suma (mil. Kč)	9 506	8 482	5 831	5 228	5 860
Výše kontraktace (mil. Kč)	83 958	61 167	37 097	35 682	35 916
Čistý zisk (mil. Kč)	135	49	44	36	53
Průměrný počet zaměstnanců	41	39	41	40	40

Kontaktní adresa: Budějovická 1912/64b, 140 00 Praha 4

Telefon: +420 956 770 711

Internet: www.factoringcs.cz

REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.



REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. vznikla 13. června 2006. Jediným akcionářem od jejího vzniku je Česká spořitelna, a.s. Sídlo Společnosti je na adrese Antala Staška 2027/79, 140 00 Praha 4.

REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. v roce 2022 obhospodařovala speciální fond nemovitostí REICO ČS NEMOVITOSTNÍ (původně ČS nemovitostní fond), otevřený podílový fond REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s. (dále také „RČSN“) a speciální fond nemovitostí REICO ČS LONG LEASE, otevřený podílový fond REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s. (dále také „RČSLL“).

Z pohledu středoevropského nemovitostního trhu byl post-covidový rok 2022 nepříznivě poznamenán válečným konfliktem na Ukrajině a následným vysokým růstem inflace a úrokových sazeb. Nejvíce byl zasažen investiční trh, kde v průběhu roku došlo k jeho postupnému ochlazení. Naopak nájemní trh profitoval z vysoké úrovně inflace, která se pozitivně promítla do výše nájemného ve všech hlavních sektorech trhu s komerčními nemovitostmi.

Investiční společnost se v roce 2022 věnovala zejména akviziční činnosti, aktivní správě nemovitostí a optimalizaci příjmů v portfoliu obou fondů. V lednu fond RČSN pořídil multifunkční budovu Bořislavka Centrum v Praze, která byla se svojí hodnotou přes 5 miliard korun jeho dosud nejdražší akvizicí. Fond RČSLL pořídil do svého portfolia hned 3 nové akvizice, v dubnu výzkumné a vývojové centrum BWI v polském Krakově, v srpnu centrum na výrobu baterií společnosti APS u polského Hnězdna a v listopadu centrum na výrobu plastových obalů společnosti VYVA PLAST v Turnově na severu Čech.

Hodnota všech 3 akvizic přesáhla 1,3 mld. Kč a výrazně tak navýšila celkovou zainvestovanost fondu. Pronájem v nově pořízených budovách RČSLL je smluvně zajištěn minimálně na 10 let.

Celkový počet spravovaných nemovitostí REICO investiční společnost České spořitelny, a.s. se tak zvýšil na 25 komerčních nemovitostí, z toho 21 v rámci portfolia fondu RČSN a 4 v portfoliu fondu RČSLL. Z pohledu jednotlivých regionů obhospodařovala v roce 2022 Investiční společnost 11 nemovitostí v České republice, 7 v Polsku a 7 na Slovensku. RČSN dosáhl i v roce 2022 historicky nejvyššího zhodnocení vložených prostředků investory ve výši 6,1 %. Výnos táhl zejména velký podíl nemovitostní složky na aktivech fondu a inflační růst nájemného podpořený silným nájemním trhem, hlavně v sektoru logistiky, ale i kanceláří. Fond RČSLL dosáhl v roce 2022 rovněž nadprůměrného zhodnocení, a to ve výši 5,9 %. Za dosaženým výnosem stály převážně nákupy za výhodné ceny, což se díky menší velikosti Fondu znatelně projevilo již v průběhu roku.

Z finančního pohledu jsou portfolia RČSN a RČSLL zdravá, většina nemovitostí je pronajata z více než 90 % a je zajištěn pravidelný příjem z pronájmu. RČSN zůstal podle objemu spravovaného majetku i nadále největším českým nemovitostním fondem, když ke konci prosince 2022 dosáhl celkového objemu 28,3 mld. Kč. V roce 2022 dosáhl objem spravovaného majetku RČSLL fondu 1,2 mld. Kč.

V roce 2022 vykázala REICO investiční společnost čistý zisk ve výši 110,7 mil. Kč. Nárůst zisku oproti roku 2021 byl způsoben především zvýšením čistého úrokového výnosu, růstem výnosů z poplatků a přísným řízením nákladů.

REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	2022	2021	2020	2019	2018
Základní kapitál (mil. Kč)	25	25	25	25	25
Vlastní kapitál (mil. Kč)	142	251	155	160	156
Bilanční suma (mil. Kč)	193	300	200	201	197
Čistý zisk (mil. Kč)	111	96	93	92	88
Objem spravovaného majetku (mld. Kč)	29,5	29,6	27,6	25,8	21,6
Průměrný počet zaměstnanců	15	16	15	13	15

Kontaktní adresa: Antala Staška 2027/79, 140 00 Praha 4
Telefon: +420 956 786 511

Internet: www.reico.cz
E-mail: nemofond@reicofunds.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 zisk	$H+L$	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
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 zisk

Provozní zisk 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 účastí 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.

Kontakty

Česká spořitelna, a.s.

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika

IČO: 45244782

LEI kód: 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485

Telefon: +420 956 777 901

Telex: 121010 SPDB C,

121624 SPDB C,

121605 SPDB C

Swift: GIBA CZ PX

Informační linka: 800 207 207; **ze zahraničí:** +420 956 777 901

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