



KONSOLIDOVANÁ  
VÝROČNÍ FINANČNÍ ZPRÁVA 2022

**J&T BANKA**

# Obsah

## PREZentační část

---

Vybrané ekonomické ukazatele

Vybrané ekonomické ukazatele – konsolidované

Vybrané ekonomické ukazatele – individuální

Úvodní slovo

Zpráva představenstva

Finanční výsledky Skupiny

Finanční výsledky Banky

Finanční trhy

Informační technologie

Lidské zdroje

Podpora výtvarného umění, hudby a sportu

Vize 2023

Čestné prohlášení

Nefinanční informace

Management Banky

Představenstvo

Dozorčí rada

Prohlášení

Odborné výbory Banky

Organizační struktura

Zpráva dozorčí rady

Seznam korespondenčních bank

## SPRÁVA SPOLEČNOSTI A ÚDAJE O EMITENTOVĚ

---

Údaje o cenných papírech, práva a povinnosti

Údaje o cenných papírech

Práva a povinnosti akcionářů a vlastníků certifikátů

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Výkaz o řízení a správě společnosti

Správa společnosti a Kodex

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

Působnost valné hromady

Principy odměňování

Dividendová politika emitenta a významná soudní řízení

Významné smlouvy

## FINANČNÍ ČÁST

---

Zpráva nezávislého auditora

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Konsolidovaný výkaz o změnách ve vlastním kapitálu

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

Příloha konsolidované účetní závěrky

Individuální účetní závěrka

Výkaz o finanční pozici

Výkaz o úplném výsledku

Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu

Výkaz o peněžních tocích

Příloha individuální účetní závěrky

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

# 1 PREZentační část

## 1.1 Vybrané ekonomické ukazatele

### 1.1.1 VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE – KONSOLIDOVANÉ

v mil. Kč	2022	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Roční výsledky</b>						
Zisk před zdaněním	4 759	3 303	2 002	3 978	2 538	2 617
Daň	(1 379)	(499)	(336)	(822)	(462)	(421)
Podíl na zisku přidružených a společných podniků	142	543	169	(1)	-	(17)
Zisk z pokračujících operací	3 380	2 804	1 666	3 156	2 076	2 196
Zisk za účetní období	3 380	2 804	1 666	3 156	2 076	2 196
<b>Stav ke konci roku</b>						
Vlastní kapitál	35 856	26 223	22 537	21 514	19 230	19 476
Vklady a úvěry od bank	10 530	5 272	2 437	4 838	2 250	21 923
Vklady od klientů	164 022	154 330	138 620	114 551	118 999	91 704
Pohledávky za bankami	1 173	5 933	2 351	1 455	54 115	47 757
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	106 149	93 154	98 795	68 320	71 528	69 109
Aktiva	227 253	203 251	175 037	151 722	150 104	142 996
<b>Poměrové ukazatele</b>						
Rentabilita kapitálu	10.89 %	11.50 %	7.56 %	15.49 %	10.73 %	11.38 %
Rentabilita aktiv	1.57 %	1.48 %	1.02 %	2.09 %	1.42 %	1.59 %
Kapitálová přiměřenost	19.37 %	16.21 %	14.96 %	16.48 %	15.31 %	15.98 %
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	33.64 %	47.53 %	49.58 %	47.29 %	45.16 %	40.84 %
Průměrný počet zaměstnanců	940	875	816	813	719	728
Aktiva na jednoho zaměstnance	242	232	215	187	209	196
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-	(3)	(3)	(3)	(4)	(3)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	4	3	2	4	3	3

## 1.1.2 VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE – INDIVIDUÁLNÍ

v mil. Kč	2022	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Roční výsledky</b>						
Zisk před zdaněním	5 347	1 879	1 349	3 619	1 919	1 855
Daň	(1 227)	(420)	(292)	(740)	(385)	(359)
Zisk za účetní období	4 120	1 459	1 057	2 879	1 534	1 496
<b>Stav ke konci roku</b>						
Vlastní kapitál	35 054	23 477	20 888	19 991	18 606	18 998
Vklady a úvěry od bank	8 520	4 298	1 405	4 492	3 048	22 009
Vklady od klientů	159 575	149 306	132 428	107 549	112 936	84 484
Pohledávky za bankami	1 235	6 041	2 287	1 442	53 734	46 670
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	103 644	88 265	93 381	62 959	66 966	63 785
Aktiva	220 172	194 134	166 236	141 889	143 766	134 940
<b>Poměrové ukazatele</b>						
Rentabilita kapitálu	14,08 %	6,58 %	5,17 %	14,92 %	8,16 %	7,89 %
Rentabilita aktiv	1,99 %	0,81 %	0,69 %	2,02 %	1,10 %	1,16 %
Kapitálová přiměřenost	20,36 %	17,65 %	16,73 %	18,28 %	17,26 %	18,45 %
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	28,30 %	45,46 %	47,14 %	42,90 %	42,21 %	43,26 %
Průměrný počet zaměstnanců	644	581	553	529	485	468
Aktiva na jednoho zaměstnance	342	334	301	268	296	288
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	6	3	2	5	3	3



### 1.1.3 Úvodní slovo

Vážení klienti, partneři, přátelé,

hned na úvod mi dovoluňte poděkovat Vám za důvěru a spolupráci v roce 2022. V roce, od kterého jsme si slibovali, že bude po náročných covidových letech ve znamení návratu k normálu. Jenže vše se vyvinulo trochu jinak, než jsme očekávali. Agrese Ruska vůči Ukrajině v únoru loňského roku předznamenala, že ani tento rok nebude klidný. Inflace narostla na historicky vysoké úrovni a centrální banky na tento vývoj reagovaly nejrychlejším zvyšováním sazeb od osmdesátých let minulého století. Evropa se dostala do nejistoty kvůli rekordním cenám energií a nutnosti řešit alternativní možnosti dodávky plynu.

Tyto nejistoty stále přetrvávají, ale je třeba říci, že rok 2022 jsme zvládli. Když píšu o „zvládnutí“ v množném čísle, nemyslím pouze samotnou J&T BANKU, ale také společnosti, které financujeme a do kterých investují naši klienti, i celou Evropu, která dokázala řešit alternativní dodávky plynu a předejít tak černým scénářům, které před zimou hrozily.

Rok 2022 byl náročný také pro investory. Globální akciové trhy meziročně ztratily pětinu své předchozí hodnoty, index eurových korporátních dluhopisů klesl meziročně o 15 %, český dluhopisový index J&T BOND INDEX sice zaznamenal nárůst o necelá 2 %, ale ve světle rekordní české inflace je tento růst marginální.

Jsme hrdí, že my jsme v tomto náročném období uspěli. Banka, na individuálním základě, dosáhla rekordního zisku ve výši 4,12 miliardy korun, a to i přes zvýšené náklady spojené s investicemi do vývoje nových informačních systémů, ukončováním aktivit v Rusku a přípravou na otevření německé pobočky. Investoři našeho hlavního fondu J&T ARCH INVESTMENTS zhodnotili svůj majetek o 8,9 % v korunové, respektive o 3,21 % v eurové třídě investičních akcií, což je ve světle vývoje světových indexů skvělý výsledek. Jsem rád, že si fond v roce 2022 získával důvěru dalších investorů a objem spravovaného majetku J&T ARCH meziročně vzrostl o 18,25 miliardy korun (743 milionů euro) na více než 31,38 miliard korun (1,3 miliardy euro).

Rok 2023 bude náročný a nepochybně i plný výzev. Díky silné kapitálové vybavenosti, stabilní bázi dlouhodobých vkladů a dlouholetým partnerstvím s našimi klienty jsme ale na tyto výzvy dobře připraveni. Základem úspěšné banky a nejhodnotnější aktivem v bankovníctví je důvěra. Vážíme si důvěry, kterou jste nám projevíli v uplynulém roce, a dovoluňte mi Vám za ni poděkovat. Věřím, že i v roce 2023 Vám pomůžeme využít příležitosti a zvládnout výzvy, které rok 2023 přinese.

V Praze, dne 17. dubna 2023

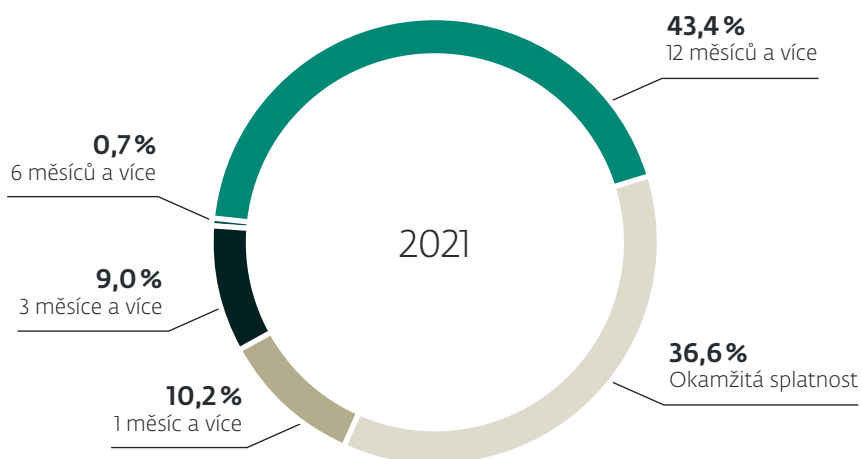
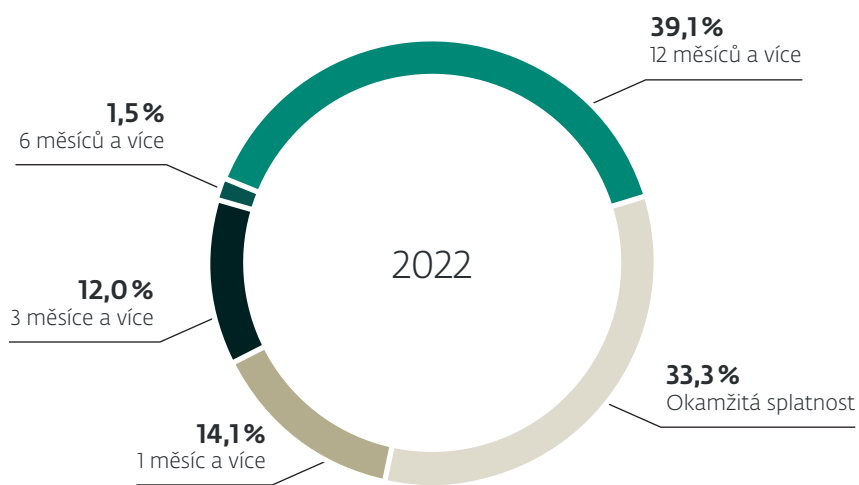


Štěpán Ašer, MBA

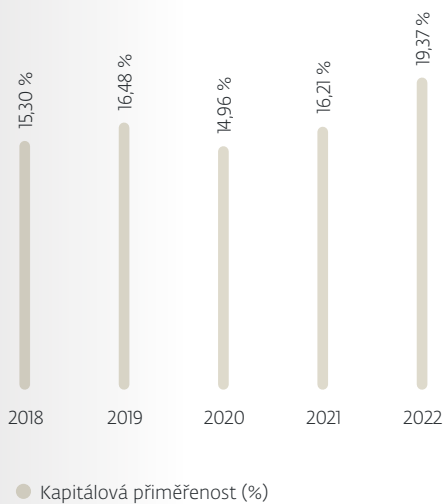
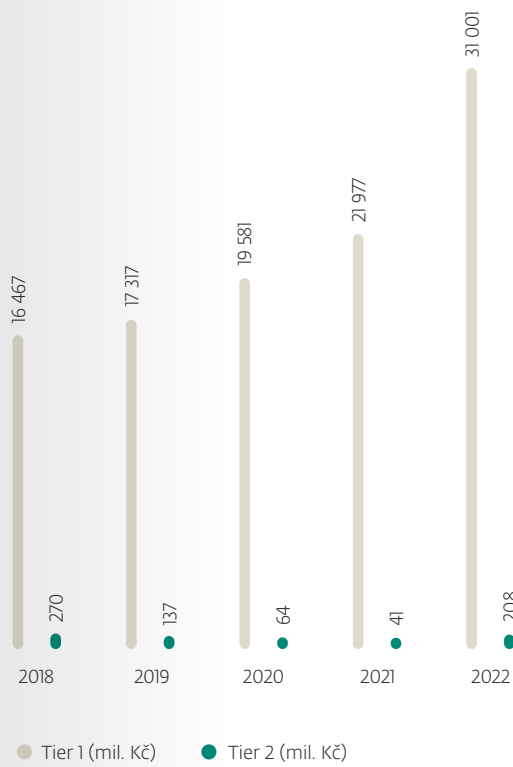
generální ředitel J&T BANKY, a.s.

# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

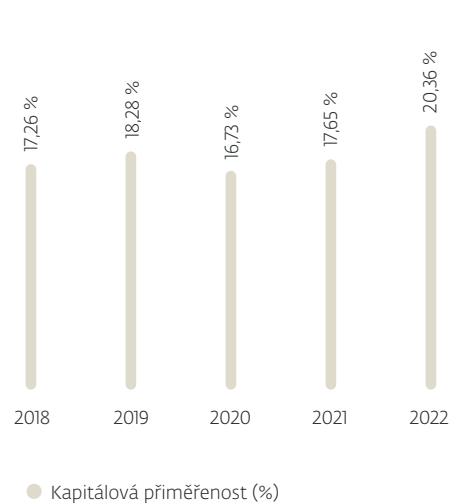
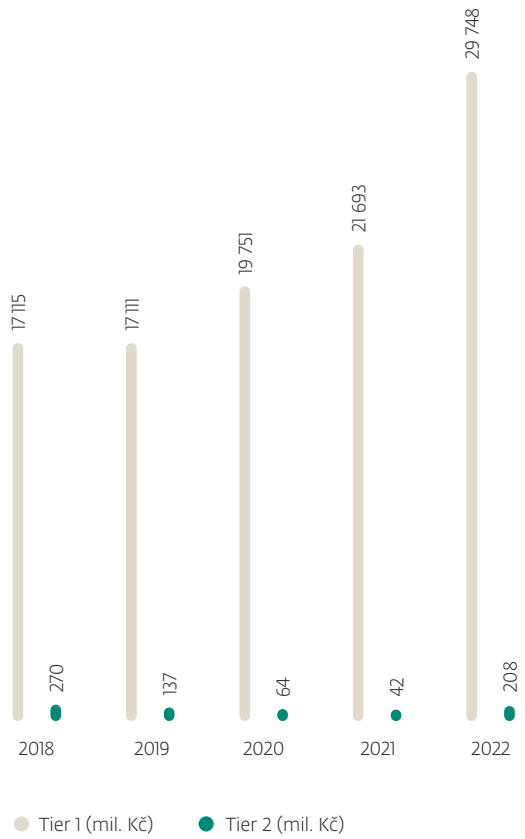
## STRUKTURA VKLADŮ DLE SPLATNOSTI



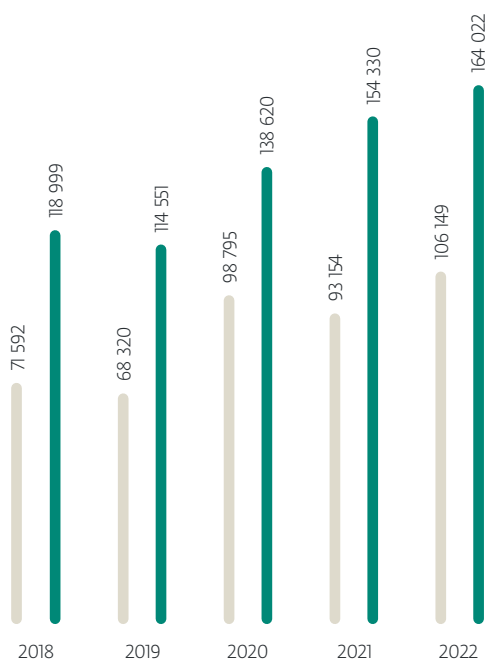
### KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST KONSOLIDOVANÁ



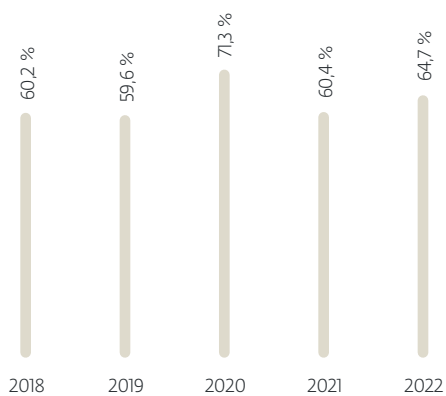
### KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST BANKA



## KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY KONSOLIDOVANĀ

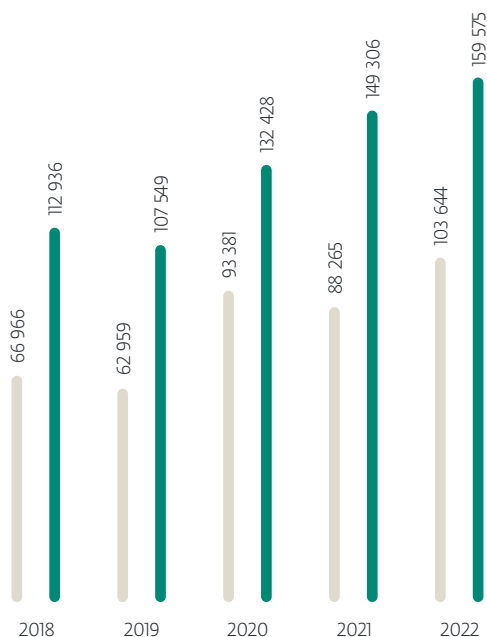


● Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (mil. Kč)  
● Závazky vůči klientům (mil. Kč)

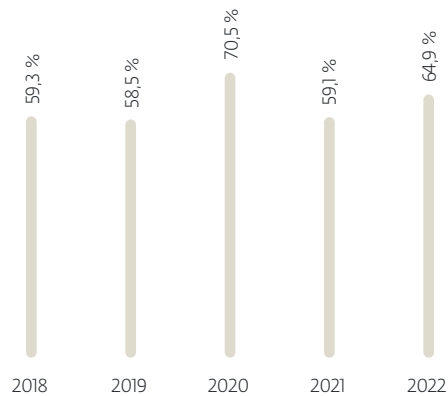


● LDT ratio

## KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY BANKA



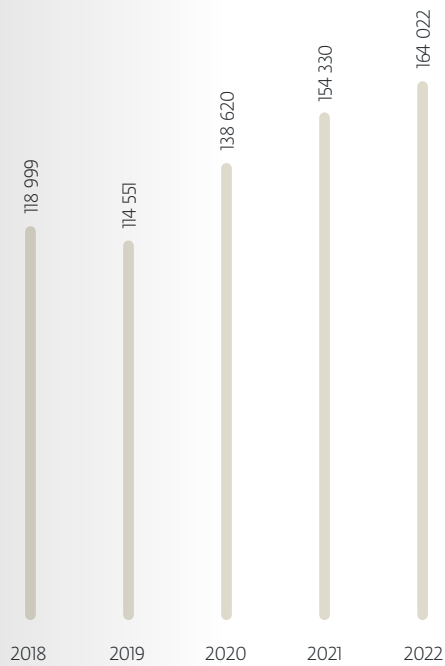
● Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (mil. Kč)  
● Závazky vůči klientům (mil. Kč)



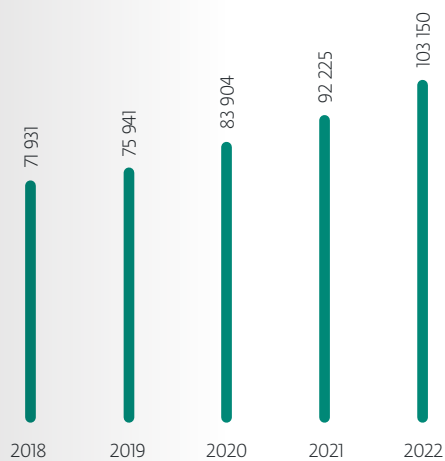
● LDT ratio



## Klientské vklady a počty klientů konsolidovaná

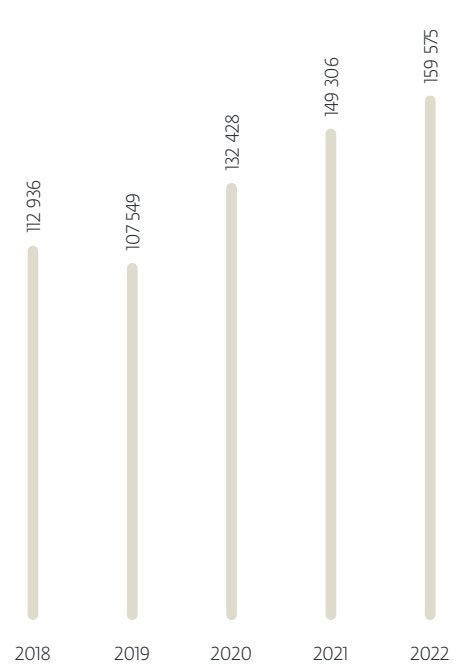


● Závazky vůči klientům (mil. Kč)

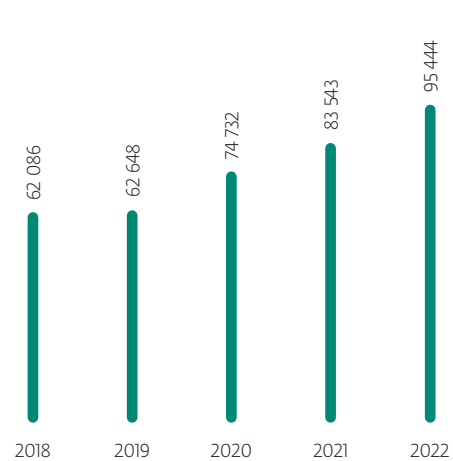


● Počet klientů

## Klientské vklady a počty klientů banka



● Závazky vůči klientům (mil. Kč)



● Počet klientů

## 1.2.2 FINANČNÍ VÝSLEDKY SKUPINY

Rok 2022 byl pro Skupinu i celý bankovní sektor nejen rokem potenciálních rizik, ale i využitých příležitostí. Na válečný konflikt na Ukrajině a následnou energetickou krizi v Evropě, která posunula inflaci na nová maxima, reagovala Česká národní banka (dále jen „ČNB“) skokovým zvýšením základních úrokových sazeb. V podobném scénáři, jen s časovým zpožděním, začala i Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) od června razantně zvyšovat úrokové sazby. Dramatický obrat ve vývoji klíčových úrokových sazeb pak snížil tlak na úrokové marže komerčních bank a přinesl zlepšení ziskovosti celého bankovního sektoru prostřednictvím růstu čistých úrokových výnosů.

Konsolidovaný zisk Skupiny po zdanění dosáhl v roce 2022 rekordní úrovně 3,38 miliardy Kč (rok 2021: 2,80 miliardy Kč). Růstová trajektorie bilanční sumy se projevila v téměř 12% meziročním nárůstu a v závěru roku dosáhla výše 227,25 miliardy Kč. Rozhodující podíl celkové částky aktiv a zároveň i zisku Skupiny tvoří J&T BANKA, a. s. (dále jen „Banka“), působící na českém a slovenském trhu. Aktiva Banky na individuální bázi představují téměř 97 % konsolidovaných aktiv Skupiny, a proto se v hospodaření Skupiny zásadním způsobem odrážejí vlivy a události v českém a slovenském bankovním prostředí a zisk Skupiny je primárně derivován hospodařením Banky.

Na růst bilanční sumy Skupiny měl podstatný vliv především nárůst vkladové základny, který představuje zdroj financování a jednu z důležitých podmínek růstu úvěrového portfolia. Atraktivní úročení vkladů v porovnání s konkurencí a celkový růst hladiny tržních úrokových sazeb na trhu se projevily zvyšováním motivace klientů přesouvat prostředky z běžných účtů do produktů se zajímavější mírou zhodnocení. Ve struktuře portfolia vkladů se to projevilo na jedné straně snižováním podílu vkladů na viděnou a na straně druhé nárůstem vkladů s delší dobou vázanosti, což má pozitivní dopad na stabilitu vkladové základny. Náhrada běžných účtů delšími vklady zároveň pozitivně ovlivňuje posílení likvidní pozice a zlepšení likvidních ukazatelů.

Objem vkladů klientů dosáhl v závěru roku 164,02 miliardy Kč, (rok 2021: 154,33 miliardy Kč), což představuje 6,3% meziroční nárůst. Termínované vklady zaznamenaly dynamický nárůst, což odráží zvyšování úrokového diferenciálu mezi nízkou, resp. nulově úročenými běžnými účty a zajímavější úročenými termínovanými vklady nebo vklady s výpovědní lhůtou. Jejich celkový objem meziročně vzrostl o 24,61 miliardy Kč a dosáhl ke konci roku 2022 částky 134,26 miliardy. Počet vkladových klientů bank ve Skupině přesáhl hranici 103 tisíc (rok 2021: 92 tisíc).

Dostatečný objem vlastních zdrojů a zdrojů přijatých od klientů umožnil bankám ve Skupině podílet se na financování řady projektů prostřednictvím navýšení objemu poskytnutých korporátních úvěrů. Jejich objem dosáhl rekordních 84,55 miliardy Kč při více než 17% nárůstu (rok 2021: 72,05 miliardy Kč). K mírnému útlumu došlo v oblasti maržových obchodů, které jako jediná ve Skupině realizuje J&T BANKA, a. s. Jejich objem se ustálil na částce 18,57 miliardy Kč (rok 2021: 20,30 miliardy Kč).

Celkový objem čistého salda úvěrů a ostatních pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě se tak meziročně zvýšil o 13 miliard Kč a v závěru roku dosáhl 106,15 miliardy Kč (rok 2021: 93,15 miliardy Kč).

Dynamika úvěrového portfolia spolu s růstem úrokových sazeb vygenerovala zvýšení úrokových výnosů z 4,95 miliardy Kč na 5,75 miliardy, což představuje meziroční růst o 0,80 miliardy. Nárůst úrokových výnosů z alokace krátkodobé volné likvidity činí 4,28 miliardy Kč. Příznivá situace v oblasti úrokových výnosů zároveň umožnila Skupině nabídnout svým klientům vysokou úroveň zhodnocení jejich prostředků. Cílové skupiny klientů oslovila produkty, které kombinují bankovní produkty a investiční formy zhodnocení, a nabídla jim atraktivní podmínky i u tradičních bankovních produktů, jako jsou termínované vklady či vklady s výpovědní lhůtou. Tím přenesla část úrokových zisků i na své klienty. Zvyšování úrokových sazeb vkladů determinovalo i nárůst úrokových nákladů, které se meziročně zvýšily až o 167 %, v korunovém vyjádření o 2,89 miliardy Kč. V konečném důsledku vykazala Skupina za rok 2022 čistý úrokový výnos na úrovni 7,04 miliardy Kč při meziročním růstu o 57,6 % (rok 2021: 4,47 miliardy Kč).

Suma zisku Skupiny dosaženého z poplatků a provizí je podobně jako u čistého úrokového výnosu primárně odvozena od obchodních aktivit Banky. Vysoký podíl na inkasovaných poplatcích tvořily poplatky související s umístováním a správou emisí korporátních dluhopisů a stabilní meziroční vývoj zaznamenaly poplatky za realizaci obchodů s cennými papíry. Součástí Skupiny je J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., zabývající se správou investičních fondů pro veřejnost, jakož i fondů kvalifikovaných investorů, která generuje významný příspěvek do poplatkových výnosů Skupiny v oblasti poplatků za získání a správu fondů. Do zisku z poplatků a provizí v roce 2022 významně přispěly i poplatky z úvěrových obchodů, což je přímý důsledek aktivity Skupiny v oblasti úvěrování klientů. Roční čistý zisk z poplatků celkem dosáhl 1,89 miliardy Kč při 17,8% meziročním nárůstu (rok 2021: 1,61 miliardy Kč).

Čistý zisk z obchodování a investic dosáhl v roce 2022 úrovně 2,15 miliardy Kč (rok 2021 ztráta: -0,13 miliardy Kč). V jeho vývoji na konsolidované úrovni Skupiny se výraznou měrou podílejí výnosy z přecenění derivátových obchodů, jejichž prostřednictvím Skupina řídí měnovou strukturu aktiv a pasiv, a to s ohledem na očekávaný vývoj směnných kurzů české koruny primárně vůči dolaru a euru i úrokovému diferencíálu těchto měn. Skupina synergicky využívá schopnost operovat a sbírat vklady paralelně na více geografických trzích – tedy nejen na českém korunovém trhu, ale zároveň v prostředí eurozóny na Slovensku a Chorvatsku a prostřednictvím alternativních kanálů pro sběr eurových vkladů také v Německu, Rakousku apod. Prostřednictvím derivátových nástrojů optimalizuje vliv úrokového diferencíálu mezi jednotlivými měnami a maximalizuje dopad do výnosů při poskytování úvěrů, resp. řízení volné likvidity.

Provozní náklady Skupiny dosáhly celkové výše 3,76 miliardy Kč, což představuje 28,5% meziroční nárůst. Personální náklady rostly v návaznosti na zvyšující se počet zaměstnanců a růst mezd odvozený od inflačních tlaků v ekonomice. V oblasti administrativních nákladů se projevil především dopad masivních investic do rozvoje informačních technologií a digitalizace prodejních kanálů, růst marketingových nákladů i náklady odvozené od regulačních požadavků korelované s růstem obchodních aktivit Banky – náklady na pojištění vkladů, tvorbu rezolučního fondu či garanční fond investic. Dynamický růst provozních výnosů vytvořil podmínky pro zvýšení provozní efektivity, takže Skupina vykázala zisk před tvorbou opravných položek a rezerv na úrovni 7,76 miliardy Kč (rok 2021: 3,22 miliardy Kč), což představuje více než dvojnásobný nárůst v meziročním srovnání.

V roce 2022 se geopolitická situace a domácí makroekonomické vlivy podepsaly na výši rizikových nákladů Skupiny výrazněji měrou než v předchozím roce. Jejich objem přesahující 3,1 miliardy Kč (rok 2021: 0,57 miliardy Kč) odráží náklady na tvorbu opravných položek k úvěrům poskytnutým bankami ve Skupině i znehodnocení aktiv dceřiných společností, především J&T Bank, a.o.

Vlastní kapitál Skupiny představuje 35,86 miliardy Kč (rok 2021: 26,22 miliardy Kč). Na jeho meziročním nárůstu o 9,64 miliardy korun se podílel zisk běžného roku, který dosáhl výše 3,38 miliardy Kč. Příspěvek do kapitálu z nerozděleného zisku předchozího roku činil 3,27 miliardy Kč.

V průběhu roku Skupina úspěšně umístila emisi perpetuitních dluhopisů v celkové výši 200 milionů EUR, které jako součást dodatkového kapitálu navýšily celkový kapitál o 4,97 miliardy Kč. Banka, jako regulovaný subjekt v rámci Skupiny, zajistila dodatečný nárůst regulačního kapitálu i prostřednictvím emise MREL dluhopisů, vydané v prosinci 2022 v nominální hodnotě 0,30 miliardy Kč.

Kromě toho mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE v závěru roku navýšila kapitál Banky formou příspěvku mimo základní kapitál v objemu 2,91 miliardy Kč.

Dodatečné posílení vlastních zdrojů Skupiny se příznivě projevilo v nárůstu hodnoty ukazatele kapitálové přiměřenosti na konsolidované úrovni, která dosáhla 19,37 % (rok 2021: 16,21 %).

### 1.2.3 FINANČNÍ VÝSLEDKY BANKY

Banka uzavřela rok 2022 s 13,4% růstem celkových aktiv a bilanční sumou na úrovni 220,17 miliardy Kč (rok 2021: 194,13 miliardy Kč). Na jejím růstovém trendu se podepsal především vývoj disponibilních zdrojů na bilanční straně pasiv – rozšiřování klientské základny jako zdroje financování, a to jak z pohledu nárůstu počtu klientů, tak objemu prostředků uložených v Bance.

Celkový objem vkladů klientů dosáhl 159,58 miliardy Kč (v roce 2021: 149,31 miliardy Kč) při meziročním nárůstu o 6,9 %. Ve struktuře se odrazil pokles objemu prostředků uložených na běžných účtech ve prospěch vkladů s výpovědní lhůtou. Vývoj objemu termínovaných vkladů zaznamenával během roku stabilní trend, v závěru roku 2022 dosáhl 67,88 miliardy Kč (v roce 2021: 68,56 miliardy Kč). Podíl dlouhodobých termínovaných vkladů se splatností 1 rok a více se dlouhodobě pohybuje na úrovni více než 90 % všech termínovaných vkladů. Vklady s výpovědní lhůtou zaznamenaly dynamický, téměř 70%, meziroční nárůst. Dosáhly objemu 63,32 miliardy Kč (rok 2021: 37,43 miliardy Kč). Běžné účty tvořily necelých 18 % vkladové základny s objemem 28,37 miliardy Kč (v roce 2021: 43,32 miliardy Kč). Celkový počet vkladových klientů přesáhl 95 tisíc (v roce 2021: 83 tisíc), klíčovým segmentem přitom zůstávají fyzické osoby.

Dostatečný objem zdrojů financování, kapitálové vybavení, ale zároveň i schopnost vyhledávat investiční příležitosti splňující přísná interní kritéria Banky na kvalitu úvěrových případů. Jsou to zároveň tři základní předpoklady, které se podílely na pokračování růstové trajektorie úvěrového portfolia i v roce 2022. Objem poskytnutých korporátních úvěrů se oproti předchozímu období navýšil o více než 22 %. Při meziročním nárůstu o 15,18 miliardy Kč dosáhl ke konci roku čistý objem 83,10 miliardy Kč. Naopak k mírnému snížení objemu pohledávek došlo v oblasti maržových obchodů, které se po mimořádném nárůstu v předchozím roce ustálily na objemu 18,57 miliardy Kč (rok 2021: 20,30 miliardy Kč). Podíl nevýkonných úvěrů na celkovém úvěrovém portfoliu se ve srovnání s předchozím rokem 2021 zlepšil, dosáhl hodnoty 4,3 % (rok 2021: 5,7 %).

Celkový objem cenných papírů zainvestovaných ve všech typech portfolií činil 24,60 miliardy Kč (rok 2021: 20,37 miliardy Kč).

Zásadní vliv na profitabilitu Banky měl v kontextu makroekonomických událostí negativně ovlivňujících ekonomický sentiment vývoj klíčových úrokových sazeb ČNB. Vývoj tržních sazeb derivoval schopnost Banky dosáhnout v roce 2022 historicky nejvyššího zisku od svého založení. Čistý zisk po zdanění dosáhl 4,12 miliardy Kč (v roce 2021: 1,46 miliardy Kč), což představuje bezmála trojnásobek ve srovnání s relativně méně výnosovým rokem 2021, poznamenaným dozníváním dopadů ekonomické krize.

Plošný růst tržních úrokových sazeb se přirozeně projevil v meziročním nárůstu úrokových výnosů i nákladů. Úrokové výnosy se bezmála zdvojnásobily a dosáhly úrovně 10,96 miliardy Kč (rok 2021: 5,52 miliardy Kč). Spolu s růstem úvěrového portfolia k jejich razantnímu nárůstu přispělo postupné zvyšování úrokových sazeb úvěrů denominovaných v eurech, a to v souvislosti s růstem klíčových sazeb eurozóny. Korporátní úvěry poskytnuté v eurech tvořily majoritní podíl na úvěrovém portfoliu. Dopad zvyšujících se vkladových úrokových sazeb se pak přetavil do meziročního nárůstu úrokových nákladů o 2,75 miliardy Kč. K ultimu roku představovaly částku 4,32 miliardy Kč.

Dynamičtější růst úrokových výnosů ve srovnání s úrokovými náklady se stal hlavním důvodem dramatického růstu čistého úrokového výnosu, který tradičně představuje nejvýznamnější složku ve struktuře výkazu zisku a ztráty. Při 67,7% růstu ve srovnání s předchozím rokem dosáhl výše 6,64 miliardy Kč.

V oblasti čistých výnosů z poplatků a provizí lze při meziročním srovnání konstatovat relativně stabilní vývoj z hlediska typu inkasovaných poplatků. Stabilně vysoký podíl tvoří poplatky související s umístováním a správou emisí korporátních dluhopisů. V této oblasti Banka dlouhodobě zaujímá přední postavení na trhu. Stabilní meziroční vývoj zaznamenaly i poplatky za realizaci obchodů s cennými papíry. Přetrvávající nárůst objemu majetku, který Banka spravuje svým klientům ve fondech kolektivního investování, se podepsal na růstové trajektorii poplatků za získání a správu fondů. V neposlední řadě do zisku z poplatků a provizí přispěl nárůst poplatků z úvěrových obchodů, což je přímý důsledek aktivity Banky v oblasti financování projektů klientů a růstu úvěrového portfolia. Roční čistý zisk z poplatků celkem dosáhl 1,41 miliardy Kč při 16,5% meziročním nárůstu (rok 2021: 1,21 miliardy Kč).

Čistý zisk z obchodování dosáhl výše 2,29 miliardy Kč (2021 ztráta: -0,11 miliardy Kč). Na výsledku se nejvýrazněji měrou podílely výnosy z přecenění derivátových obchodů, jejichž prostřednictvím Banka optimalizuje měnovou strukturu aktiv a pasiv s cílem využít možnosti dané vývojem úrokových sazeb na trzích, na kterých aktivně působí. V menší míře k výsledku přispělo i pozitivní přecenění podílových listů, do kterých Banka investovala v rámci svého portfolia finančních investic.

K meziročnímu růstu provozních výnosů přispěly i dividendy přijaté od dceřiných společností Banky. V roce 2022 dosáhly přijaté dividendy z majetkových účastí úrovně 0,24 miliardy Kč (2021: 0,11 miliardy Kč).

Dynamický nárůst provozních výnosů umožňuje bez ohrožení provozní efektivity realizovat významné investice do rozvoje informačních technologií a digitalizace prodejních kanálů. Za významné a pro Banku potřebné lze považovat také investice do tržní znalosti značky a aktivní marketingovou komunikaci služeb a produktů směrem ke klientům. Kromě nákladů na informační technologie a marketing se v růstu provozních nákladů odráží i organický růst Banky a s tím související náklady odvozené od regulačních požadavků – náklady na pojištění vkladů či tvorbu rezolučního fondu, které tvoří nemalou část nákladové zátěže Banky. V nárůstu provozních nákladů se také promítlo zvýšení počtu zaměstnanců, které souvisí s rozvojem obchodních aktivit a růstem objemu spravovaných aktiv, i růst mezd související s inflačními tlaky v ekonomice.

Navzdory meziročnímu nárůstu celkového objemu provozních nákladů o 26,9 % se hodnota ukazatele cost to income ratio snížila z necelých 46 % v roce 2021 na aktuálních 28,3 %. Banka vykázala provozní zisk na úrovni 7,62 miliardy Kč.

Složitost ekonomického prostředí a geopolitická rizika se přirozeným způsobem odrážela v nárůstu rizikových nákladů přímo spojených s financováním úvěrových případů nebo navázaných na investice ve finančních nástrojích a majetkových účastech. Zlepšení ziskovosti v provozní oblasti bylo částečně kompenzováno zvýšeným objemem nákladů souvisejících se znehodnocením aktiv v celkové výši 2,27 miliardy Kč za rok 2022, což představuje v porovnání s předchozím rokem nárůst o 1,31 miliardy Kč.

Volnou likviditu Banka alokuje především na účtech centrální banky prostřednictvím reverzních repo operací s cennými papíry, případně prostřednictvím termínovaných úložek. Objem nejlikvidnějších aktiv v bilanční položce Peníze a peněžní ekvivalenty se meziročně zvýšil o 14,2 %, což koresponduje s dynamikou nárůstu celkové bilanční sumy. Ke konci roku dosáhl částky 76,06 miliardy Kč (v roce 2021: 66,58 miliardy Kč). Hodnota ukazatele podílu úvěrového krytí (loan to deposit ratio) oscilovala těsně kolem úrovně 65 %.

Vlastní kapitál Banky na konci roku 2022 činil 35,05 miliardy Kč (v roce 2021: 23,48 miliardy Kč). Na jeho meziročním nárůstu o 11,58 miliardy Kč se podílelo několik faktorů. Příspěvek do kapitálu z nerozděleného zisku předchozího roku činil 1,46 miliardy Kč. V prosinci 2022 došlo k navýšení kapitálu formou příspěvku mimo základní kapitál ze strany mateřské společnosti J&T FINANCE GROUP SE v objemu 2,91 miliardy Kč. V průběhu roku Banka vydala a úspěšně umístila ve třech tranších emise perpetuitních dluhopisů se sazbou 7 % v celkové výši 200 milionů EUR, které jako součást dodatkového kapitálu navýšily celkový kapitál o 4,97 miliardy Kč. Na nárůstu objemu vlastního kapitálu se zároveň podílel zisk běžného roku o objemu 4,12 miliardy Kč. Z pohledu regulačních požadavků Banka zajistila dodatečný nárůst kapitálu i prostřednictvím emise MREL dluhopisů, když v prosinci 2022 vydala emise v nominální hodnotě 0,30 miliardy korun.

V rámci portfolia vkladových produktů nabízí Banka svým klientům možnost dlouhodobého uložení volných prostředků formou podřízených vkladů s atraktivním úročením. Jejich objem v bilanci Banky se ve srovnání s předchozím rokem více než ztrojnásobil, když přesáhl 0,25 miliardy Kč. ČNB schválila zařazení podřízených vkladů do dodatkového regulačního kapitálu.

Banka je více než dostatečně kapitálově vybavena, dlouhodobě plní všechny limity stanovené ČNB a má přiměřenou kapitálovou rezervu pro plánovaný rozvoj i v současném dynamickém a obtížně předvídatelném ekonomickém prostředí. Nárůst vlastního kapitálu se projevil i v hodnotě ukazatele kapitálové přiměřenosti, který vzrostl na 20,36 % (v roce 2021: 17,65 %).

#### 1.2.4 FINANČNÍ TRHY

Začátek roku celý svět naplňoval nadějí na postupné odeznění celosvětové pandemie COVID-19 spojené s návratem do ekonomického normálu. Naděje na lepší rok 2022 byla definitivně zadupána do země ráno 24. února 2022, kdy se Ukrajina stala terčem nemilosrdné vojenské agrese ze strany Ruské federace. Od tohoto dne se nejen převrátil svět a životy desítek milionů lidí přímo zasažených touto válkou, ale významně to ovlivnilo a stále ovlivňuje celý svět ve všech oblastech lidského konání.

Jedním z hlavních celosvětových ekonomických dopadů byl raketový růst cen energií, především zemního plynu a elektřiny. Nejvíce v této oblasti zasažený evropský trh vykazoval v polovině roku nárůsty cen plynu až na troj až čtyřnásobek a v případě cen elektřiny dokonce až na desetinásobek cenové úrovně z let 2019 a 2020. Částečné uklidnění této „energetické krize“ nastalo až v druhé polovině roku 2022 a na začátku roku 2023, kdy jsme se vrátili na cenovou úroveň odpovídající roku 2021. V porovnání s utrpením a lidskými ztrátami přímo v místech bojů a dalších míst zasažených bombardováním a jinými druhy vojenských útoků jsou to dopady nejen mírné, ale především krátkodobé a nahraditelné.

Růst cen energií spojený až s panikou v první polovině roku významně poznamenal celospolečenské vnímání rizika dalšího růstu spotřebitelských cen, tedy inflace. Významně to ovlivnilo debaty o její „dočasnosti“ započaté již v roce 2021 a další počínání centrálních bank v měnově-politických otázkách. ČNB dále pokračovala v rychlém a razantním růstu základních úrokových sazeb celé první pololetí roku 2022. V celkovém výsledku tak za pouhý jeden rok (období mezi 07/2021–07/2022) ČNB zvedla základní reposazbu z 0,25 % až na 7 %. Takové tempo změny základních sazeb lokální trh nezažil od roku 1999 a vlastně skokově se posunuly lokální nominální úrokové sazby. ECB své první kroky v oblasti změny základních sazeb naopak odkládala až do poloviny roku 2022. S ohledem na tento odlišný přístup se vytvořil významný rozdíl v nastavení základních úrokových sazeb mezi českou korunou a eurem, jako jednotné měny eurozóny. To vytvořilo dobrý předpoklad pro stabilizaci jak měnového kurzu, tak lokálních úrokových sazeb, což v dalším období přispěje k úspěšnému utlumení inflačních tlaků z pohledu měnové politiky.

Rok 2022 přinesl velmi nepříjemný mix eskalace geopolitického rizika v kombinaci s růstem inflace a úrokových sazeb doplněný o negativní fiskální návrhy v podobě různých podob zastropování cen nebo daní z nadměrných zisků. To se v konečném důsledku projevilo v negativním globálním vývoji jak cen akcií, tak dluhopisů. Ztráty indexů sledující hlavní akciové a dluhopisové trhy dosahovaly v lepším případě deseti až dvaceti procent v roce 2022.

O to potěšující jsou výsledky fondů pod správou J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s. a to jak růstové fondy vedené fondem J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s. následované fondy J&T OPPORTUNITY CZK, J&T DIVIDEND a J&T RENTIER, tak dlouhodobě prověřené výnosové fondy J&T MONEY CZK a J&T BOND CZK.

Banka si v roce 2022 udržela svoji roli aktivního obchodníka především na lokálním primárním a sekundárním trhu prostřednictvím pražské a bratislavské burzy cenných papírů, kde se aktivně podílela na obchodování akcií a dluhopisů emitovaných významnými regionálními společnostmi. Plnohodnotně tak dlouhodobě přispívá k efektivní funkci lokálního kapitálového trhu, jako zdroj kapitálu a financování firem a společností z regionu. Dceřiná společnost Banky J&T IB and Capital Markets, a.s. je významným aranžérem emisí cenných papírů v regionu.



### 1.2.5 INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE

Aktivity v oblasti informačních systémů a technologií v roce 2022 směřovaly hlavně ke zkvalitnění a rozšiřování nových služeb pro klienty, optimalizaci těchto služeb, zvýšení dostupnosti a bezpečnosti informačních technologií a plnění legislativních a regulačních požadavků. Vedle zlepšování úrovně IT služeb jsme pokračovali v celé řadě aktivit a projektů reagujících na měnící se potřeby byznysu (interních zaměstnanců) a klientů.

Vývoj i provoz informačních systémů je v Bance zajišťován interními útvary ve spolupráci s vybranými externími dodavateli. Dokončili jsme již některé aktivity nastartované v roce 2021 vedoucí k transformaci IT Divize směrem ke zvýšení efektivity vnitřních procesů, jejich řízení a vyhodnocování. Došlo k organizačním změnám vedoucí k budoucímu zvýšení efektivity poskytovaných služeb, připravenosti na budoucí růst a podporu nových strategických výzev.

#### **Provoz IT**

Provozovaná Information and Communication Technologies infrastruktura (dále jen „ICT infrastruktura“) je lokalizována ve dvou vlastních, geograficky oddělených datových centrech. Ta jsou vybavená IT technikou s použitím redundantních komponent v systémech napájení, chlazení i samotných ICT prvcích.

V rámci infrastruktury probíhaly investice do obnovy datových center v jednotlivých lokalitách a revize a posílení těchto center pro zabezpečení chodu aplikací a IT služeb v případě neplánovaného výpadku kteréhokoliv z nich. Tím jsme významně zvýšili dostupnost a bezpečnost podpory procesů Banky a zpracovávaných dat. Z pohledu množství výpadků IT služeb byl rok 2022 stabilní. Došlo pouze k drobným provozním výpadkům, které byly rychle odstraněny a neměly vážnější dopad na provoz Banky. ICT infrastruktura a informační systémy jsou spravovány primárně vlastními zaměstnanci Banky s využitím služeb stabilních dodavatelů.

#### **Rozvoj IT**

Banka dokončila v průběhu roku 2022 dodávku některých byznysových strategických projektů, ale i řadu projektů pro plnění legislativních opatření vycházejících z národní či evropské legislativy. Pokračovaly práce na největším a nejkomplexnějším programu, nové internetové bankovníctví. V roce 2022 se již podařilo dodat první funkční bloky a došlo k technickému nasazení. Splnili jsme i technickou připravenost pro otevření nové pobočky v Německu, dalšího ze strategických projektů Skupiny. Rovněž jsme dodali první část investičního portálu plnícího potřeby byznys útvarů Banky a klientů.

V druhé půlce roku 2022 proběhla revize IT a byznys procesů a společného fungování v oblasti dodávek projektů či drobných změn. Začali jsme implementovat novou politiku pro zlepšení a zefektivnění chodu IT Divize Banky v této oblasti – implementace změnových požadavků. Pokračovali jsme v běžícím projektu řešení podpory Identity managementu usnadňující řízení přístupů a oprávnění ke klíčovým informačním systémům Banky. Provedli jsme revizi již běžících aktivit pro řízení ICT procesů a řízení a performance celého ICT. Výsledkem byla definice a komunikace nové ICT strategie a její provázanost na byznysovou.

V rámci interních ICT aktivit pokračujeme na zefektivnění operačního modelu, implementací nástrojů pro automatické nasazování, zefektivnění monitoringu pro identifikaci chyb v případě výpadků, ale i přípravou našich interních zaměstnanců na budoucí fungování a posun směrem ke cloudovým službám.

#### **Útvar Bezpečnosti**

Útvar Bezpečnosti odpovídá za vytvoření a rozvoj efektivního a účinného systému řízení bezpečnosti Banky včetně systému řízení kontinuity podnikání a analýzy rizik IS/IT. Útvar Bezpečnosti, v rámci své náplně, integruje tři oblasti, a to Kybernetickou, Fyzickou a Personální bezpečnost Banky a jejich klientů. Udržuje a aktualizuje předpisovou základnu popisující systém řízení bezpečnosti Banky, a to v souladu s požadavky národních legislativ, regulátorů a dalších oprávněných orgánů. Banka, jako provozovatel základní infrastruktury státu, realizuje celou řadu procesních, personálních a IT aktivit zaměřených na posílení bezpečnosti v oblasti kybernetického prostoru. Banka pravidelně aktualizuje nastavení BCM procesů a analýzu rizik IS/IT, implementuje nezbytné kroky v oblasti rezoluce. Jsou identifikovány a zahájeny nezbytné aktivity v oblastech metodických pokynů a osvěty uživatelů jako reakce na geopolitickou situaci, nové hrozby, trendy a regulační požadavky v oblasti bezpečnosti.

### 1.2.6 LIDSKÉ ZDROJE

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

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

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

Banka uplatňuje politiku rozmanitosti, jejímž účelem je zejména vhodné a vyvážené složení orgánů Banky. Dozorčí rada a výbor pro posuzování vhodnosti osob zajišťuje, aby složení orgánů společnosti odpovídalo požadavkům jak z hlediska odborné způsobilosti, tedy zejména profesionálních zkušeností, odborných znalostí, manažerských dovedností tak i dalším požadavkům včetně a vyváženosti jejich složení. Proces posuzování vhodnosti kandidátů na členy orgánů Banky je vnitřními předpisy stanoven tak, aby shora uvedená kritéria a požadavky zohledňoval. Výbor pro posuzování vhodnosti osob dále nejméně jednou ročně posuzuje složení orgánů banky také se zohledněním shora uvedených kritérií a požadavků, a to včetně vyváženosti a přiměřené míry diverzity z řady relevantních hledisek. Při náborových aktivitách Banka jedná transparentně a rovněž zohledňuje uvedené principy. Rovné příležitosti při náboru na všechny pozice jsou zajišťovány mimo jiné tím, že jsou otevřené pozice nabízeny na interní pracovní síti.

Na konci roku 2022 působilo v Bance (v pražské centrále a pobočce v SR) celkem 694 zaměstnanců.

### 1.2.7 PODPORA VÝTVARNÉHO UMĚNÍ, HUDBY A SPORTU

#### **Tradiční partner výtvarného umění, hudby a sportu**

Rok 2022 přinesl milovníkům umění i sportovním fanouškům spoustu radosti. Po dlouhých dvou letech mohly konečně probíhat výstavy, koncerty a sportovní turnaje bez omezení a Banka pokračovala v naplňování svých dlouhodobých partnerství. Zároveň realizovala řadu vlastních projektů, které podporovaly současné umělce, edukovaly v oblasti sběratelství a přispívaly k budování značky Magnus Art. Podpora umění, kultury či sportu a mladých talentů probíhala jak v České republice, tak na Slovensku.

#### **Galerie Rudolfinum**

V oblasti umění Banka setrvala v partnerství s Galeríí Rudolfinum, jednou z nejvýznamnějších galerijních institucí výtvarného umění v České republice, a v roce 2022 podpořila výstavu Jiřího Příhody VOID.

Mimořádně návštěvnicky úspěšná výstava přinesla zcela nová díla i připomenutí zásadních prací z minulých desetiletí. Výstava v Galerii Rudolfinum se stala rozhodně doposud největší přehlídkou Příhodovy tvorby v hluboce promyšlené sestavě vnitřních vazeb jednotlivých instalací mezi sebou. A to jak v rovině tvarové prostupnosti, tak i myšlenkových konsekvencích. Příhodova práce vyniká naprosto nekolísající úrovní vysoce přesahující běžný standard prezentací tohoto typu a je svým způsobem do značné míry soliterní na české výtvarné scéně. (Jiří Příhoda je rovněž autorem díla Vista Mars v areálu Rustonka, kde má Banka své nové sídlo.)

#### **J&T Banka Art Index**

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

V roce 2022 obhájila první pozici v J&T Banka Art Indexu opět Eva Kořátková, druhé místo si udržela Kateřina Šedá, která se zaměřuje na sociálně koncipované akce, při nichž často zaměstnává desítky či stovky osob,

kteří nemají s uměním nic společného, a třetí místo stejně jako v předchozím roce obsadil Zbyněk Baladrán, který se může pochlubit účastí na nejprestižnějších přehlídkách umění.

## J&T Banka Art Report

V roce 2022 Banka zveřejnila unikátní J&T Banka Art Report, první ucelenou studii o tom, jak vypadá český trh s uměním, kdo ho sbírá, jak a proč. Report vznikl ve spolupráci s portálem Art+ a zaplnil tak dlouho zející díru v informovanosti. Tento přehled pomůže všem sběratelům, investorům, galeristům, novinářům i dalším milovníkům umění pochopit, co se ve světě nákupů a prodejů uměleckých děl vlastně děje, a třeba si i potvrdit to, co jsme se dosud mohli jen domnívat.

## Galerie Magnus Art

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

Výstavní prostor bankovní galerie Magnus Art v pražském Karlíně byl proto v roce 2022 věnován hned dvěma soukromým sbírkám. V březnu představil výběr svých děl Michal Richtř na výstavě nazvané Radost, vášně, posedlost!, v září proběhla vernisáž expozice Vnitřní krajiny s díly ze soukromé sbírky Pavla Brože.

Galerii se naučili pravidelně navštěvovat i pedagogové se skupinami návštěvníků (od školek po střední školy až po univerzitu třetího věku).

## Spolupráce s vysokými školami

I v roce 2022 pokračovala úspěšná spolupráce s Vysokou školou uměleckoprůmyslovou (UMPRUM), která umožnila vyhlášení studentské soutěže o design golfových trofejí. Tu vyhrálo designerské duo Mikolášková & Drobná, které navrhlo trofej s názvem Totem, jež přesahuje formu golfové trofeje a funguje i jako samostatný designový předmět.

Partnerství s vysokými uměleckými školami Banka rozšířila po přestěhování do nového sídla, kde v rámci série krátkodobých výstav přímo ve svých prostorách představila díla studentů různých ateliérů českých výtvarných škol. Během roku 2022 dostali příležitost prezentovat svá díla studenti ateliéru malby Jiřího Černického.

## Podpora současných umělců

Banka oceňuje při pracovních či životních výročí své zaměstnance, svým klientům pak posílá před koncem roku PF nebo drobné dárky. Rozhodla se proto využít um a dovednosti českých umělců zejména z řad mladé generace a zakázku na výrobu předmětů zadala právě jim. Pro umělce je tato podpora nejen skvělou příležitostí, jak dát o sobě vědět, ale také jim přináší možnost přivýdělku, který byl v covidových letech velmi omezen. Obdarovaní pak získají originální umělecké dílo, které je třeba motivuje k většímu zájmu o sběratelství.

V roce 2022 „péefko“ vycházelo ze slepotisku motivu umělkyně Renaty Machýčkové. Zaměřeno bylo na všechny smysly, proto bylo navoněno parfémem českého domu Pigmentarium. Obdarovaní zaměstnanci se mohli těšit z vůz Ronyho Plesla nebo Anny Jožové, originální kresby pro klienti vytvořili David Krňanský a Radka Bodzewic.

## Art Servis

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

## Česká filharmonie a Josef Špaček

Po dvou letech omezení probíhala koncertní sezóna opět v plném rozsahu a Banka opět podporovala houslového virtuosa Josefa Špačka, který v roce 2022 uskutečnil první turné po České republice, jež nazval Čtvero ročních dob. Zůstala i partnerem České filharmonie – vedle tradičního partnerství krásného zvuku byla i partnerem komorní hudby. Spolupráce filharmonikům přináší nejen možnost hrát na špičkovém violoncellu, které Banka zakoupila a obratem zapůjčila právě České filharmonii, ale také směřovat do první desítky nejlepších orchestrů na světě.

## Jerry Bergonzi v Praze

V prosinci se pro klienty Banky povedlo uspořádat koncert Jerryho Bergonziho, mezinárodně uznávaného jazzového interpreta, skladatele a pedagoga. Na jeho soukromém a zároveň jediném koncertu v Praze jej doprovodil vyhlášený Lukáš Oravec Quartet.

## **J&T BANKA CSIO3\*-W Olomouc**

Po dvou pandemických letech, kdy nebylo jasné, zda a za jakých podmínek se mezinárodní parkurové závody uskuteční, se Banka vrátila k partnerství a stala se již posedmé generálním partnerem světového poháru v parkurovém skákání. Pořadatelům červnové soutěže se podařilo získat další výraznou tvář. Úlohy stavitele parkurů se ujal Bernardo Costa Cabral, který je stavitelem s nejvyšší čtyřhvězdzovou kvalifikací Mezinárodní jezdecké federace (FEI). Na pětidenní mítink dorazilo přes 270 koní z 13 zemí světa.

## **Česká rugbyová unie**

Čest (Integrity), Nadšení (Passion), Soudržnost (Solidarity), Disciplína (Discipline) a Úcta (Respect), to jsou hodnoty, kterými se řídí ragbisté na celém světě. I když jde o tvrdý sport, je férový. K těmto hodnotám se hrdě hlásí nejen Česká rugbyová unie, ale také Banka, která byla i v roce 2022 jejím generálním partnerem.

## **J&T Banka Ostrava Beach Open**

Jednou z posledních novinek z oblasti sportu je spojení Banky jako generálního partnera s plážovým volejbalem. Volejbal má v České republice téměř stoletou tradici. V Evropě se řadíme k zemím s největším počtem beachvolejbalových hřišť a obliba tohoto sportu u nás neustále roste. Být u vzniku mezinárodní tradice a zprostředkovat fanouškům další skvělý sportovní zážitek, který se dosud odehrával především v zemích západní Evropy, USA či Austrálie, bylo hlavním impulsem pro uzavření partnerství s akcí J&T Banka Ostrava Beach Open.

V roce 2022 se změnil formát a také název série na Volleyball World Beach Pro Tour. K úpravě došlo i v úrovni turnajů. Nejvyšší kategorie se nově nazývá ELITE 16 a Ostrava povýšila právě do této úrovně. Už potřetí se na turnaji probjovali čeští reprezentanti Ondřej Perušič s Davidem Schweinerem do finále a potřetí obsadili druhé místo.

## **Pohár národů**

Když se v červnu v pražské Velké Chuchli uskutečnil tradiční Pohár národů, který spadá pod mezinárodní jezdecké závody CET Prague Cup 2022, byla Banka jako partner u toho. Mezinárodní parkurové závody ve Velké Chuchli si získaly mezi jezdci velkou oblibu a třetí ročník se nesl opět v duchu špičkového sportu na té nejvyšší úrovni. Programu dominovaly páteční Pohár národů a nedělní Grand Prix, která je součástí Světového poháru Mezinárodní jezdecké federace. Do Prahy zamířilo téměř 280 koní, z toho v hlavní soutěžní kategorii CSIO3\*-W se představilo 84 jezdců a 203 koní. Nejpočetněji byla dle očekávání zastoupena Česká republika.

## **Ostrava Open**

V roce 2022 se J&T Banka Ostrava Open, tenisový turnaj hraný jako součást ženského okruhu WTA Tour, přejmenoval na AGEL Open a Banka se z pozice hlavního partnera přesunula do kategorie partner.

## **Podpora na Slovensku**

### **Slovenské centrum designu**

Banka zůstala i nadále generálním partnerem Slovenského centra designu (SCD), které zkoumá a zpřístupňuje předměty kulturní hodnoty z oblasti designu, užitého umění a architektury a souvisejících disciplín prostřednictvím Slovenského muzea designu. SCD od roku 1993 rovněž organizuje prestižní Národní cenu za design, která je nejvyšší formou ocenění v této oblasti tvůrčí činnosti na Slovensku.

### **Taneční festival Chorea**

Po přestávce způsobené pandemií se na nábřeží bratislavského Dunaje vrátil unikátní galavečer světového moderního baletu Chorea pod taktovkou Jána Ďurovčíka a Banka se stala generálním partnerem této akce. Ideou festivalu je představit na Slovensku moderní balet v podání těch nejprestižnějších baletních těles světového významu a jejich sólistů. Představení se odehrává v magickém prostředí moderní arény pod širým nebem na nábřeží majestátního Dunaje, který tvoří této výjimečnému akci přirozenou kulisu.

Během uplynulého ročníku měli diváci i klienti Banky možnost vychutnat si mezinárodně významné baletní soubory jako balet národní opery v Bukurešti, balet národního akademického divadla ve Lvově či tanečnický bruselského mezinárodního baletu.

### **Podpora mladých talentů**

V roce 2022 Banka pokračovala i v podpoře mladých talentovaných lidí. Cenu Banky za ekonomii v soutěži Mladý inovativní podnikatel získal Mário Potoček, který svou firmu Paysy založil před 5 lety. Za tu dobu se

stala na Slovensku jedničkou ve výběru členských příspěvků ve sportovních klubech. Největší výhodou platformy Paysy je propracovaná funkcionalita plateb, která nemá v rámci podobných produktů konkurenci.

Banka byla i partnerem soutěže Studentská osobnost Slovenska. Vítězkou kategorie ekonomie se stala Alexandra Mertinková, která s vyznamenáním obhájila disertační práci na téma Hodnocení aktivních nástrojů politiky zaměstnanosti ve studijním programu Finance na Ekonomické fakultě UMB v Banské Bystrici. Její práce, v níž implementovala inovativní analytické modely dosud využívané jen v podnikatelské sféře, je nástrojem aplikace „best practises“ v oblasti hodnocení veřejných politik.

Banka pomáhala také vědcům a vědeckému bádání. Prostřednictvím nezávislé iniciativy Yacht for Science otevřela téma udržitelnosti mořských ekosystémů i pro své klienty a inspirovala je osobně se v oblasti průzkumu mořského dna filantropicky angažovat.

### **Parkurový závod CSIO3\* Bratislava**

Do Bratislavy se po letech vrátil exkluzivní závod v parkurovém skákání s mezinárodní účastí CSIO3\* Bratislava, jehož byla Banka partnerem. Na petržalském břehu bratislavského Dunaje jej v krásném prostředí s neopakovatelným panoramatem města navštívilo více než 25 000 diváků. Klání vyvrcholilo závodem J&T Banka Grand Prix, jehož vítězem se stal Švýcar Edouard Schmitz na desetiletém valachovi Gamin Van 't Naastveldhof.

### **Partner tenisu**

Banka je dlouhodobým partnerem slovenské tenisové ženské i mužské reprezentace. Pomáhá také při rozvoji talentů v mládežnických týmech. V listopadu se pod záštitou Banky uskutečnilo mezinárodní mistrovství Slovenska v tenisu žen J&T Banka Slovak Open 2022.

### 1.2.8 VIZE 2023

Hlavním předpokladem úspěšného podnikání Banky je silná bilance, která jí umožňuje reagovat na obchodní a investiční příležitosti a pomáhat klientům zvládat výzvy, kterým čelí. Z tohoto důvodu dlouhodobě udržuje kapitálové rezervy nad úrovněmi požadovanými regulací, buduje stabilní vkladovou základnu s důrazem na termínované vklady a důkladně vyhodnocuje a průběžně sleduje rizika spojená s úvěrovými obchody.

Silná kapitálová vybavenost je o to důležitější v náročném období, do kterého svět vstupuje. Hrozba inflace zdaleka není zažehnána. Rychlé zvyšování sazeb centrálními bankami ve snaze zkrotit cenový růst přineslo turbulence na realitním trhu a do stavebnictví, kde cena peněz ochlazuje poptávku po novém bydlení a vyšší hladina sazeb vytváří nejistoty v ocenění komerčních nemovitostí. Nejistota a ochlazování se samozřejmě dotýká všech sektorů, není pouze záležitostí realitního trhu. Tam je pouze nejcitelnější.

#### **Kapitálová vybavenost a mezinárodní trhy**

Na začátku roku 2023 ocenila agentura Moody's finanční stabilitu Banky udělením ratingu investičního stupně. To jí otevírá nové možnosti, jak dále posilovat svou kapitálovou bázi. Získání ratingu je prvním krokem směřujícím k přípravě emisí cenných papírů na mezinárodním trhu. Banka ve spolupráci s investičními bankami připravuje EMTN program (Euro Medium Term Notes) a buduje informační zázemí pro institucionální investory. Cílem Banky je mít před koncem druhého čtvrtletí 2023 připraven EMTN program a v případě příznivé situace na trhu vydat na evropském trhu svou první emisi MREL (Requirement for own funds and Eligible Liabilities) dluhopisů.

#### **Německý trh a vkladová báze**

Banka na začátku roku 2023 vstoupila na německý trh. Jejím záměrem je nabídnout atraktivní a konkurenceschopné vkladové produkty, a tak diverzifikovat vkladovou bázi banky. V prvních letech se zaměří na spořicí účty, ale do pěti let by německá pobočka měla tvořit až 30 % vkladů Banky s důrazem na termínované vklady. Současně s růstem klientského kmene bude vyhodnocovat možnosti nabídnout na německém trhu také své investiční produkty.

#### **Odchod z ruského trhu**

Po útoku Ruska na Ukrajinu v únoru 2022 se Banka rozhodla omezit činnost své dceřiné společnosti J&T Bank, a.o. v Rusku. Banka již nepřijímá nové klienty a zastavila také poskytování úvěrů. Současně začala aktivně hledat vhodného zájemce o koupi, který splní nejen požadavky ruského regulátora, ale bude také pro Banku přijatelným partnerem. Banka věří, že takového zájemce již našla a v průběhu roku 2023 získá nezbytná povolení a úspěšně dokončí proces odchodu z ruského trhu.

#### **Digitální kanály a přístup k novým segmentům**

V roce 2023 se bude hlavní úsilí Banky v oblasti informačních systémů soustředit na přípravu nového elektronického klientského rozhraní – ePortálu. Tento projekt má za cíl vytvořit intuitivní a jednoduché nástroje pro správu finančního majetku klientů, a to jak prostřednictvím online přístupu, tak jako podporu pro privátní bankéře a obchodní síť.

Pokud budou projekty v obou zemích pokračovat v souladu s plánem, první klienti by měli začít využívat nové digitální kanály ještě v průběhu tohoto roku. Zavedení nových nástrojů pro správu majetku by mělo přispět k růstu spravovaného majetku a služby Banky by měly být čím dál častěji vyhledávány klienty, kteří stále pracují na budování svého dlouhodobého finančního majetku.

#### **Inflace a úrokové sazby**

Během roku 2022 jsme byli svědky významného nárůstu úrokových sazeb v eurech, které představují většinu úvěrových obchodů banky. Vzhledem k tomu, že Banka poskytuje dlouhodobé úvěry s plovoucí úrokovou sazbou, má úrokové riziko přirozeně ošetřené. O to více se v roce 2023 zaměří na monitoring dopadu vyšších sazeb na hodnoty zajištění a schopnost dlužníků přizpůsobit se vyšším úrokovým sazbám.

V závislosti na vývoji inflace bude také zvažovat možnost pokračovat v makro-hedgingových obchodech, které jsme uzavřela v prvním pololetí minulého roku jako ochranu před negativními dopady růstu úrokových sazeb.



**Investiční produkty a správa majetku**

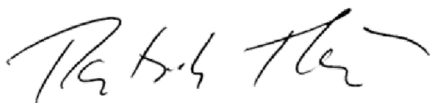
Zatímco v České republice již vrchol úrokových sazeb nejspíš nastal, což je patrné i z inverzní úrokové křivky, potenciál dalšího zvyšování sazeb v eurozóně zůstává otevřený. Tento fakt bude mít dopad i na dluhopisový trh a poptávku po nových emisích. Očekávat lze oživení zájmu o korunové emise, kde se korunoví investoři budou postupně zaměřovat na zajištění dlouhodobě atraktivního úrokového výnosu ve srovnání s krátkodobými příležitostmi ve směnkových programech a spořicíh účtech. U dluhopisů denominovaných v eurech bude trh hledat rovnováhu. Euroví investoři budou spekulovat na možný další růst sazeb a volné prostředky investovat na kratší období, avšak je možné predikovat, že nárůst volné likvidity z končících dluhopisových emisí postupně převáží a poptávka po eurových dluhopisech bude v druhé polovině roku silnější.

Pozitivní vývoj Banka očekává také v prodeji fondů. Hlavní fond J&T ARCH INVESTMENTS v závěru roku výrazně posílil a vykazuje meziročně atraktivní zhodnocení, zejména ve srovnání s výkonností akciových fondů, které jsou nejčastější alternativou pro dlouhodobé investory. Dobrá výkonnost spolu s delší výsledkovou historií se promítnou do silných prodejů. Obnovit zájem by se měl také u korunových dluhopisových fondů.

### 1.2.9 ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Podle našeho nejlepšího vědomí podává tato Konsolidovaná výroční finanční zpráva věrný a poctivý obraz o podnikatelské činnosti, finanční situaci a výsledcích hospodaření Banky a Skupiny za rok 2022 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze, dne 17. dubna 2023



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



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

### 1.3 Nefinanční informace

Banka jako velká účetní jednotka a subjekt veřejného zájmu v rámci této Konsolidované výroční finanční zprávy uvádí v souladu s ustanovením § 32g odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, nefinanční informace a informace týkající se rozmanitosti, které doplňují finanční i nefinanční informace uvedené v jiných kapitolách této Konsolidované výroční finanční zprávy.

Banka nadále považuje sdílení nefinančních informací za podstatný krok směrem k vytvoření udržitelného světového hospodářství, jenž bude spojovat nejen dlouhodobou ziskovost, ale i sociální spravedlnost a ochranu životního prostředí.

Banka si současně uvědomuje důležitost environmentální oblasti a souvisejícím záležitostem se ustavičně věnuje. Je neustále zaváděna řada kroků, které mají dopad na životní prostředí, případně na zdraví a bezpečnost, např. lepší využívání vodních zdrojů či třídění odpadu. Nové technologie i postupy jsou monitorovány a hodnoceno je jejich možné zavedení a přínos pro celou společnost i jednotlivce (ať už klienta nebo zaměstnance).

Pozornost je zaměřena i na sociální a zaměstnanecké záležitosti. V této oblasti dochází ke sledování trendů, a pokud jsou vyhodnoceny jako smysluplné, jsou v prostředí Banky následně zaváděny. Jsou-li zjištěny nedostatky v zajištění rovnosti pohlaví, pracovních podmínek, dodržování práva zaměstnanců na informace, konzultace, ochrany zdraví a bezpečnosti při práci, jsou přijata nápravná opatření. Obdobně se v centru pozornosti nefinančního zaměření Banky objevuje i problematika dodržování lidských práv a boj proti korupci a úplatkářství.

#### **Profil společnosti a její postavení na trhu**

Banka je vyhledávanou privátní a investiční bankou zaměřenou na péči o majetek svých klientů a společnou realizaci příležitostí. Mezi tradiční klientelu lze řadit zejména úspěšné a náročné zákazníky, kteří požadují vysokou úroveň poskytovaných služeb a individuální přístup, který vyhovuje jejich životnímu stylu a potřebám. Tomu odpovídá i portfolio nabízených produktů a služeb a celkové poslání Banky propojovat kapitál klientů spolu s příležitostmi na trhu za současné snahy působit jako partner a poradce klientů, případně jako zprostředkovatel unikátních zážitků s cílem pomoci klientům nejen jejich prostředky ochránit, zhodnotit, ale také si je užít.

Základní podmínkou dlouhodobé existence i úspěšného růstu v bankovním sektoru zaměřeném privátním směrem je bohatá společnost. S ohledem na zásadní význam elit pro budoucí vývoj a jejich pozitivní vliv na každého jednotlivce jsou proto vyhledávány projekty, možný růst geografického i obchodního rozměru i osobnosti, které dokážou zlepšit budoucnost společnosti.

Se zřetelem k působnosti Banky v oblasti bankovníctví, resp. privátního bankovníctví, které je úzce profilované na malý, avšak bohatý segment potenciálních klientů, vyplývá vliv Banky na situaci na finančním a kapitálovém trhu v jednotlivých zemích, kde působí. Z pohledu tržního podílu a s ohledem na neretailové zaměření investičních a bankovních služeb a nástrojů je její význam v jednotlivých zemích takový, že případné potíže Banky nejsou s to způsobit významnější otřesy na těchto trzích.

Nadto však dochází k postupnému rozšíření nabídky služeb a produktů i směrem ke klientům neprivátního charakteru. Těmto jsou kromě speciálního edukovaného klientského servisu k dispozici také ostatní produkty v portfoliu Banky s tím, že jejich nabídka či zprostředkování obchodu je stejně jako privátním klientům umožněna až v případě splnění velkého množství regulatorních požadavků, které Banka nejen naplňuje a neustále monitoruje jejich soulad s vnitřními procesy, ale v určitých bodech jde z hlediska regulace přísnější cestou, jestliže ta dle jejího názoru potenciálně poskytne klientovi významnější ochranu.

Cílem Banky totiž není pouhé zhodnocení majetku zainteresovaných osob ve skupině a zákazníků, ale i přidaná hodnota, která z Banky v očích zákazníků i zaměstnanců vytvoří cenného partnera, který je společensky odpovědný a schopný nejen generovat zisky, ale činit tak při zachování a ochraně důležitých hodnot v rámci firemní kultury i navenek.

Banka jde směrem podpory lokální kultury a sportu či malých, ale ne nevýznamných změn krok po kroku, aby zajistila udržitelnost životního prostředí a nastavila ochranu zdraví a bezpečnost zaměstnanců. Tato dlouhodobá podpora je významnou veličinou, která vstupuje do každodenního rozhodování v souvislosti se směřováním Banky a jejím růstem.

Ani přes zavedené procesy Banka nepolevuje ve svém úsilí nastavovat procesy a tyto uvádět do praxe tak efektivně a na takové úrovni, aby byly viditelné výsledky patrné a účinné.

Za rok 2022 Banka neprováděla žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

## Zaínteresované subjekty

Banka si uvědomuje své postavení a vliv na další subjekty, snažila se tedy identifikovat skupinu subjektů, které svou činností ovlivňuje nebo které ovlivňují Banku či prostředí, ve kterém působí.

Za nejvýznamnější považuje z tohoto pohledu své klienty, zaměstnance, akcionáře a regulační orgán, kterým je ČNB. Dalšími protistranami pak jsou externí dodavatelé veškerých doplňkových služeb či produktů, média a místní komunity. Se všemi těmito subjekty se Banka snaží vést dialog a udržovat korektní vztahy a při svých rozhodováních brát v úvahu také zájmy těchto skupin.

Zaměstnanci se mohou pravidelně zapojovat do průzkumů spokojenosti, a tak vyjadřovat své potřeby. Informace získané v rámci průzkumu Banka využívá při rozhodování o změnách pracovních podmínek, odměňování a dalších motivačních nástrojů.

## Ochrana životního prostředí a prevence znečištění

Bankovní byznys model tkví především v poskytování služeb zaměstnancům Banky klientovi.

Poskytování bankovních a investičních služeb je tedy podnikáním, při němž napřímo nevzniká mnoho odpadu. Nicméně Banka i přesto považuje v oblasti ochrany životního prostředí za důležité minimalizovat negativní dopady vlastní činnosti na životní prostředí (spotřeba vody, elektřiny a papíru, produkce odpadu, přímé a nepřímé emise CO<sub>2</sub>) a v rámci svých možností se snaží podporovat projekty, které mohou vést ke zlepšení životního prostředí.

V rámci bankovní činnosti není vykonávána žádná aktivita, která by k ekologickým škodám vedla přímo, nicméně Banka si je zároveň vědoma, že je významným odběratelem energie a zboží, jehož spotřebou může odpad vytvářet. V důsledku této její činnosti mohou vznikat ekologické dopady, které je následně Banka schopna vlastními programy a strategiemi minimalizovat.

Stejně se Banka snaží motivovat své zaměstnance, aby i oni v pracovním i soukromém životě naplňovali opatření k ochraně životního prostředí. Zaměstnanci jsou k aktivnímu přístupu nejen nabádání, ale sami často v případě určitých nedostatků žádají, případně aktivně navrhuji možná zlepšení. Nejčastěji tak činí v oblasti recyklace odpadu, použitého papíru či papírových krabic a pitné vody v souvislosti s minimalizací plastových odpadů.

Kromě plnění legislativních požadavků českého právního systému včetně požadavků na evropské úrovni a dalších v oblasti ochrany životního prostředí vztahující se na činnosti společnosti si je Banka vědoma toho, že i každodenní pracovní činnosti mají přímý nebo nepřímý negativní dopad na životní prostředí a na prohlubování globálních problémů v této oblasti, snaží se hledat cestu k udržitelnosti a vědomému hospodářskému růstu a rozvoji.

V každé situaci, kdy je to možné, a za předpokladu naplnění účelu dodávky se Banka snaží najít místního nebo regionálního dodavatele zboží a služeb, aby jednak podpořila lokální dodavatele, jednak předešla zbytečné tvorbě emisí spočívající např. v dopravě nutné pro dodání zboží.

Níže uvádíme několik konkrétních aktivit Banky v oblasti ochrany životního prostředí.

## Sídlo Banky

Banka sídlí v budově, u které aktivně prosazovala omezení negativních dopadů stavby na její okolí již v průběhu její výstavby (detaily Banka popsala ve výroční zprávě za rok 2020).

Budova je vybavena systémem řízeného větrání v mimopracovní době. Jsou používány baterie o určitých průtocích, pro splachování je dále používána tzv. šedá voda. Střecha budovy, která je všem zaměstnancům dostupná, je osázena zelení a zlepšuje tak celkové klima v okolí. Stejně tak je zeleň umístěna ve všech kancelářích, o jejich údržbu se stará externí dodavatel (údržba je navíc prováděna úsporným způsobem).

Všem zaměstnancům i klientům je k dispozici kolárna, kde mohou umístit kola, jimž se do budovy dopravili (stožany na kola se nacházejí v hlídání části budovy, jsou zde i sprchy a převlékárny). Budova sídlí hned u stanice metra a stanice tramvaje, je tedy zajištěn přístup pro pěší, což má přispívat k většímu využití této dopravy a tím i snížení ekologické stopy minimalizací jízd vlastními či služebními vozidly. Určitý počet parkovacích míst v podzemních garážích je dále určen pro nízkoemisní vozidla (nejlepší místa co nejbližší ke vstupu do budovy, hned po parkovacích místech pro zdravotně postižené a dalších zákonem preferovaných skupinách).

Budova má převážně velká francouzská okna na celou výšku podlaží, která umožní co nejdelší přirozené venkovní osvětlení včetně externího zahřátí kanceláří v případě slunečného počasí. Všechna okna jsou zvenčí kryta žaluziemi, jejichž řízení závisí na více faktorech. Mezi ně patří i povětrnostní podmínky v souvislosti se stavebním řešením budovy. Žaluzie lze ovládat prostřednictvím manuálního ovládání, dochází také k automatickému zatáhnutí žaluzií v případě, že do konkrétních oken svítí slunce nad stanovenou hodnotu, aby se předešlo ohřátí vzduchu kanceláří nad standardní teplotu.

Komfortní podmínky v kancelářích jsou automaticky udržovány pomocí regulátoru IRC (Individual Room Controller), který automaticky udržuje nastavené parametry prostředí (teplota a ventilace) s ohledem na přítomnost osob a energeticky efektivní provoz. V uplynulém roce došlo v tomto ohledu k významnému posunu, kdy byl vytvořen systém, který s ohledem na obsazenost prostor, konkrétní den v týdnu a přesné časové rozmezí omezil možnosti úpravy o přesně vymezené stupně. V pracovních dnech v době od 6:00 do 19:00h je možnost úpravy teploty v kancelářích a společných prostorech pouze o +/- 1,5 °C v rámci defaultně nastavené teploty. Banka plánuje brzkou další úpravu tohoto režimu (snížení defaultní teploty i snížení stupňů, o které bude možné defaultní teplotu upravit).

Obdobným způsobem je upraveno topení v budově mimo výše uvedené dny, tj. zejména v mimopracovní době, kdy ale oproti možnostem režimu výše nebude ponechána možnost teplotu jakýmkoliv způsobem ovlivnit. Cílem je zejména úplně odstranit možnosti lidské chyby v tom smyslu, že by z kanceláře odcházející zaměstnanec zapomněl upravit režim teploty a ventilace, která by tak jela tzv. naprázdno.

Pouhé snižování teploty o 1 °C vykazuje úsporu spotřebované energie o zhruba 4–5 %, Banka proto nadále trendy a možnosti snižování energie sleduje a implementuje.

Banka ve svém sídle využívá zejména elektrickou energii na svícení, chlazení a provoz elektrických spotřebičů. V rámci svícení je nyní nastaveno automatické vypnutí světel v přesný čas (19:00h) a s hodinovou latencí se svícení vypíná vždy po hodině. Banka plánuje zavést automatické vypnutí světel v rámci úsporných opatření v dřívější čas.

Elektrickou energii na svícení, chlazení, topení a provoz elektrických spotřebičů využívá Banka také na svých pobočkách v Brně a Ostravě a ve svém zálohovém centru sídlícím mimo své hlavní sídlo. Při přijímání úsporných opatření Banka zohledňuje i tato pracoviště.

### **Snižování objemu odpadů a jejich recyklace odpovídajícím způsobem**

Dlouhodobé snižování objemu odpadů je jedním z podstatných cílů při každodenním fungování Banky i při stanovování dlouhodobé strategie a jednotlivých kroků k jejímu dosažení. Neustále dochází k přijímání nových opatření a posuzování těch stávajících, která mohou postupně směřovat ke snižování energetické a ekologické zátěže vznikající v přímé souvislosti s činností skupiny (tzv. zero waste policy).

Mezi nejvýznamnější výsledky patří následující: na každém strategickém místě (např. v prostoru kuchyněk, místností určených ke stravování, u recepcí nebo u tiskáren a kopírek) jsou umístěny koše určené ke třídění odpadu (plast, papír, papír určený ke skartaci, příp. jiné materiály).

Kuchyňky jsou vybaveny myčkami, které snižují objem spotřebované vody nutné k čištění nádobí použitého pro občerstvení zaměstnanců i klientů.

Za velký environmentální přínos považuje Banka používání výdejníků na vodu, kterou mají zaměstnanci k dispozici. Výdejníky jsou napojené na vodovodní řád, dochází tak k dlouhodobé minimalizaci plastových odpadů, které by jinak vznikly, pokud by se používaly v plastu balené vody nebo vodní barely. Pitím nebalené vody se výrazně snižuje riziko požití mikročástic plastů uživateli, navíc výdejníky umožňují i výdej horké vody, čímž se předchází ohřevu vody ve varné konvici a s tím souvisejícímu užití elektrické energie.

K likvidaci IT výpočetní a kancelářské techniky dochází po jejich vyřazení externí společnostmi, která je zaměřená na likvidaci této techniky. Zaměstnanci jsou nabádáni k přinesení vyřazené kancelářské techniky do IT oddělení Banky, aby se předešlo jejímu vyhození do běžného komunálního odpadu.

Dochází také k postupné eliminaci využívání baterií (např. vzrůstající nahrazení bezdrátových myší a klávesnic).

Banka ani jí poskytované služby nejsou významným producentem odpadů. Mezi hlavní rizika v tomto směru patří zvyšování objemu odpadu vyprodukovaného zaměstnanci Banky při jejím každodenním provozu. Toto riziko je bráno v potaz při přijímání relevantních rozhodnutí (nákup myček, výdejníků na vodu, množství košů na recyklaci odpadu apod.) tak, aby ke zvyšování objemu nedocházelo. Naopak panuje snaha, aby se objem snižoval tam, kde je to možné a kde by opatření nezasáhlo do provozu Banky.

## Zelené investice

Vzhledem k obchodnímu modelu spočívajícímu v poskytování finančních služeb si Banka uvědomuje důležitost svého působení zejména ve financování projektů a investic v oblastech obnovitelných zdrojů energie. Proto v rámci investiční a obchodní strategie také vyhodnocuje mezi dalšími ukazateli i vliv projektů a investic na životní prostředí a jejich soulad se strategií Banky v této oblasti.

Výsledkem je preferování tzv. zelených investic, tedy investic zaměřených na společnosti nebo projekty, které zohledňují přímé a nepřímé vlivy na životní prostředí a podporují nákup šetrných a technologicky vyspělých ekologických produktů a služeb, zavazují ke snižování využití přírodních zdrojů energie (elektrické energie, plynu), výrobě a spotřebě alternativních zdrojů energie, implementaci projektů se zaměřením na čistotu vzduchu nebo vodu, příp. další „zelené“ projekty. Může se v konkrétních případech jednat o investice podporující výzkum obnovitelných zdrojů energie nebo zavedení obnovitelných zdrojů energie či investice zaměřující se na společnosti, které využívají přírodní zdroje energie a limitují množství vyprodukovaného odpadu.

Současně se doplňuje investiční dotazník, prostřednictvím něhož Banka od svých klientů získává informace o jejich odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí, včetně schopnosti nést ztráty a investičních cílech včetně tolerance k riziku. Nově budou klienti dotázáni na své preference v oblasti ESG, aby o nich mohla mít Banka komplexní přehled i v této problematice i v těchto turbulentních časech.

Dochází současně k úpravě nabídky investičních produktů s ohledem na ESG prvky a zejména tématiku zeleného investování, aby mohla Banka nabídnout dostatečně kvalitní a zeleným preferencím odpovídající řadu produktů všem klientům a zejména těm nejnáročnějším.

Riziko v tomto ohledu představuje zmnožení investic do společností či projektů, které jdou v rozporu se zelenou politikou, ať již v rámci svého předmětu podnikání, nebo při výrobě a realizaci svého podnikání, a to hlavně na úkor podpory investic ve společnostech a fondech v energeticky úsporných projektech a investicích. Vzhledem k aktivnímu vyhledávání zelených investic nejen z důvodu rozmanitosti bankovního portfolia, ale zejména z důvodu neustále se zvyšující preference takovýchto investic ze strany klientů, považuje Banka toto riziko za minimální a řízené.

V roce 2022 Banka eviduje ve své nabídce přes 370 fondů, které by měly splňovat kritéria udržitelnosti ESG podle přísných kritérií.

## Oblast sociální a zaměstnanecká

### Naši zaměstnanci

Spokojený a motivovaný zaměstnanec, který vnímá důležitost své role a současně si uvědomuje, že oboustranný vztah se svým zaměstnavatelem je založen na důvěře, komunikaci a vzájemném respektu, je jedno z největších aktiv, které může jakákoliv společnost mít. Banka si tuto skutečnost uvědomuje a svým zaměstnancům se neustále snaží nabízet rozšiřování znalostí a zkušeností, možnosti vzdělávání a řadu nadstandardních benefitů, které neustále rozšiřuje.

Všichni vedoucí pracovníci, zaměstnanci a členové statutárního orgánu jsou vázáni vnitřními předpisy Banky, které jasně definují zákaz diskriminace a povinnost rovného zacházení.

Působnost Banky se odehrává v zemích, v nichž lze vzhledem k dodržování evropských standardů v oblasti pracovních a sociálních podmínek předpokládat zákaz dětské a nucené práce. Riziko, že by ke zmiňovaným problémům mohlo docházet u externích dodavatelů zboží nebo služeb, je proto vyhodnoceno jako minimální. V jakémkoliv případě by informace nebo důvodné podezření o tom, že kterýkoliv obchodní partner tyto standardy porušuje, znamenaly okamžité ukončení obchodní spolupráce ze strany Banky. V průběhu roku 2022 nebylo evidováno žádné porušení pracovněprávních předpisů ze strany obchodních partnerů nebo Banky. Banka neeviduje ani žádné porušení pravidel bezpečnosti práce na straně Banky a v této oblasti nebyla Bance uložena žádná pokuta nebo sankce.

V Bance pracuje celkem 49 % žen (v roce 2021: 48 %) a 51 % mužů (v roce 2021: 52 %). V managementu Banky se navýšil poměr žen o 2 % proti předchozímu roku. V managementu nyní pracuje 34 % žen a 66 % mužů.



## Politika odměňování

Pro své zaměstnance Banka dlouhodobě vytváří nadstandardní sociální a ekonomické podmínky. S cílem zaměstnance motivovat a vytvořit určitou sounáležitost s Bankou a Skupinou jsou zavedené vnitřní postupy na stanovení spravedlivé odměny za odvedenou práci.

Výsledkem je politika odměňování, která za tímto účelem kombinuje fixní a variabilní složku tak, aby byla zajištěna ekonomická stabilita zaměstnance, ale zároveň aby měl potřebu se nadále rozvíjet a zlepšovat a svým výkonem přispívat k výkonu celé Skupiny a také aby zohledňoval nejen krátkodobé obchodní cíle, ale i strategii udržitelného rozvoje a růstu.

Zaměstnancům je dále nad rámec mzdy pravidelně poskytován příspěvek, který lze čerpat na relaxaci, sport nebo zdravotní program včetně programu prevence rakoviny.

## Nadstandardní benefity

Banka dlouhodobě podporuje práci zaměstnanců na dálku (home office), v rámci čehož neustále dochází k posilování IT systémů včetně ochrany aplikací umožňujících nebo zjednodušujících práci z domova (např. posílení VPN či podpora softwarových konferenčních aplikací). Zaměstnancům Banka poskytuje nezbytné technologické zařízení včetně související technické podpory v případě instalace nebo jakýchkoliv problémů při využití konferenčních a videokonferenčních hovorů. Pro konferenční nebo videokonferenční hovory jsou uzpůsobené i zasedací místnosti v Bance.

Zaměstnancům je dále umožněno čerpat jeden týden dovolené nad rámec zákonné povinnosti a také využít 5 dnů zdravotního volna za každý kalendářní rok v případě krátkodobé pracovní neschopnosti (tzv. sick days). Nově je zaměstnancům umožněno čerpat také 5 whatever days v rámci kalendářního roku.

Jednou z nejvýznamnějších součástí benefitů je Klub Magnus, do kterého každý rok Banka připíše každému zaměstnanci 40 000 bodů, které může zaměstnanec vyměnit za nejrůznější poukazy za služby nebo výrobky, a to od hotelů v Evropě, nejrůznější elektroniku či kino, a to nyní v hodnotě odpovídající 10 000 Kč.

Jelikož Banka vnímá, že zdraví člověka má nevyčíslitelnou hodnotu, je i pro ni zdraví jejích zaměstnanců důležité. Banka proto podporuje a nově nabízí zaměstnancům vybranou zdravotní péči v rámci dvou prestižních klinik CPMPK a VO2max v hodnotě 10 000 Kč, případně v klinikách, kde mají zaměstnanci již nastavenou spolupráci. Zaměstnanci zde mohou čerpat své benefity například na sportovní i klasické masáže, fyzioterapii nebo celkovou sportovní nebo zdravotní prohlídku odpovídající uvedené hodnotě.

V uplynulém roce dále Banka vytvořila zaměstnanecký produkt s názvem „J&T 60“, v rámci kterého se snaží zaměstnance naučit investovat a smysluplně zhodnocovat majetek na stáří. Pokud zaměstnanec investuje do produktu J&T 60, Banka mu jako odměnu připíše příspěvek ve stejné výši jako bude jeho vklad, maximálně až 20 000 Kč za kalendářní rok.

Velmi ceněným benefitem je využití flexibilní pracovní doby, kdy jsou zaměstnanci povinni být přítomni v prostorách Banky v určitém čase. Nad rámec tohoto ohraničeného času jsou zaměstnanci oprávněni sami si zvolit dobu, po kterou budou pracovat.

Zaměstnanci jsou dále podporováni k práci během mateřské a rodičovské dovolené. To jim umožňuje zvýšit své příjmy v době, kdy se věnují péči o rodinu, zároveň jim to dovoluje udržet úroveň profesních znalostí i po dobu trvání rodičovské dovolené a tím usnadnit návrat do zaměstnání.

Banka také podporuje rodiče v nástupu zpět na pracovní pozici formou zkrácených pracovních úvazků, jejichž počet se neustále zvyšuje.

V roce 2021 pracovalo v Bance v České republice i na pobočce na Slovensku 51 zaměstnanců na zkrácený úvazek, v roce 2022 vzrostl tento počet na 56 zaměstnanců na zkrácený úvazek. V roce 2022 se vrátilo v České republice 71 % a na Slovensku 38 % zaměstnankyň z rodičovské dovolené.

Mzdy zaměstnanců jsou nastavovány na základě analýzy pracovních příležitostí zpracovaných odborem personálním. Analýza je založena na základě externě dostupných dat, pracovních zkušeností a odborných znalostí konkrétního zaměstnance, přičemž je bez jakýchkoliv výjimek plně respektován zákaz jakékoliv diskriminace na základě pohlaví, sexuální orientace, rasového nebo etnického původu, národnosti, státního občanství, sociálního původu, rodu, jazyka, zdravotního stavu, věku, náboženství či víry, majetku, manželského a rodinného stavu a vztahu nebo povinností k rodině, politického nebo jiného smýšlení, členství a činnosti v politických stranách nebo politických hnutích.

Banka umožňuje svým zaměstnancům dlouhodobě zvyšovat svou profesní kvalifikaci a rozvíjet své osobnostní nebo manažerské schopnosti. Hodnoty Banky jsou naplňovány především vlastní iniciativou jedince, přesto má Banka k dispozici skupinu průřezových kompetencí, které zohledňuje pro nastavení plánu rozvoje jako součást individuálních KPI každého jednotlivého zaměstnance. Prohlubování znalostí a dovedností na základě kompetencí vede k efektivnějšímu naplňování individuálních cílů jedince a zprostředkovaně také Banky a celé Skupiny.

Banka poskytuje svým zaměstnancům podporu při zvyšování kvalifikace i prostřednictvím možností absolvovat studium související s druhem vykonávané práce, například CFA, ACCA apod. Tato nabídka zahrnuje jak podporu finanční, kdy je Banka připravena uhradit zaměstnanci náklady za studium, tak podporu časovou, v rámci níž zaměstnanci poskytují potřebné časové možnosti. Banka rozvíjí znalost cizích jazyků a nabízí zaměstnancům možnost účasti na jazykových kurzech a rovněž podporuje účast zaměstnanců na odborných konferencích a seminářích.

Banka podporuje vzdělávání zaměstnanců, je dlouhodobým partnerem Klubu investorů, se kterými spolupracuje při organizaci vzdělávacích aktivit a workshopů pro studenty.

V centrále Banky je množství relaxačních zón, které mohou zaměstnanci použít pro odpočinek či vyřízení osobních věcí. Kromě nových multifunkčních kávovarů v každé kuchyňce každého patra Banky je zaměstnancům také umožněno využít prostoru fitness zóny s množstvím posilovacích strojů, trenažérů, lavic včetně činek či kettlebellů pro individuální trénink v průběhu pracovní doby nebo po ní. Banka současně doplňuje náčiní podle přání zaměstnanců.

V rámci socializace funguje v Bance také aplikace interní komunikační síť. Jedná se o komunikační prostředek, jehož cílem je propojení všech osob ve společnosti prostřednictvím sdílení zpráv, statusů či fotek, pořádání akcí (existuje např. běžecký tým či skupina zaměstnanců, která se společně věnuje cyklistice).

Pravidelně jsou pořádány teambuildingy s programem vzdělávání, který se zaměřuje primárně na komunikaci v týmu, nebo jsou pořádány například každoroční volejbalové turnaje mezi týmy sestavenými ze zaměstnanců Banky. K pravidelným akcím patří family day, tj. den plný společenského a kulturního programu, na který jsou kromě zaměstnanců zvány i jejich rodiny. V Bance k organizování takových kulturních i sportovních akcí slouží i Rada zaměstnanců, jejichž členové jsou voleni.

### **Spokojenost zaměstnanců a jejich nápady**

Dlouhodobým cílem Banky je vytvořit pro své zaměstnance zdravé a motivační prostředí pro jejich osobní i kariérní růst. Veškeré naše HR procesy jsou transparentní, se zaměstnanci je zacházeno slušně a spravedlivě. Podporuje se jejich kreativita i nápady, které mohou ovlivnit jak jednotlivé procesy v Bance, tak i specifické produkty.

Při jejich nástupu a po určité několikaměsíční době se zaměstnanci pravidelně scházejí s vedením odboru personálního i se zástupci vedení Banky. Na schůzkách společně diskutují o osobní motivaci i očekáváních zaměstnanců od práce v Bance i o tom, jak se očekávání zaměstnanců naplnila, co by Bance vytkli, co naopak navrhuje zlepšit apod. Veškeré názory jsou vyslyšeny a prodiskutovány a mnoho z nich je pak představeno relevantním osobám k další implementaci či diskusi.

Ke zjišťování spokojenosti zaměstnanců rovněž patří pravidelné průzkumy eNPS, které se opakují 1x za 6 měsíců. Následně probíhají workshopy, na kterých se výsledky diskutují a nastavují se akční kroky ke zlepšování stavu.

Jelikož je jednou ze základních hodnot Banky partnerství, je každý zaměstnanec považován za partnera Banky a v případě jeho tíživé životní situace se Banka snaží vycházet mu maximálně vstříc. Tato pomoc je vždy individuální s ohledem na aktuální životní situaci. Jedná se například o finanční podporu, zachování pracovní pozice, zkrácení úvazku v potřebných případech apod.

### **Ochrana bezpečnosti a zdraví zaměstnanců**

Zaměstnanci jsou pravidelně školeni v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci a požární ochrany a zajišťování pracovních pomůcek a kancelářského vybavení v nejvyšší kvalitě ve snaze minimalizovat nebo vyloučit riziko nemoci z povolání. Osoba odpovědná za tuto oblast dále zpravuje zaměstnance i vedení o všech nových podstatných informacích, příp. aktualizuje situaci, jež se řeší.

Již několik let se Banka systematicky věnuje péči o zdraví svých zaměstnanců a standardně pořádá několikrát ročně Dny zdraví. Během nich mohou zaměstnanci absolvovat individuální fyzioterapii, masáže nebo odborné

konzultace zejména ve vztahu k negativním důsledkům sedavého zaměstnání (např. měření procenta tělesného tuku a jeho ideální hodnoty vzhledem k pohlaví, váze a výšce).

Na každém patře, v každé recepci i v každé kuchyňce i na toaletách jsou všem zaměstnancům k dispozici dezinfekce.

### **Spokojenost klientů**

V případě, že mají klienti Banky jakékoliv výhrady vůči produktům nebo jednání, mohou podat stížnost nebo reklamaci. Takové podání je dále posouzeno odborem Compliance a klient je o jejím vyřízení ve lhůtě zpraven. Pokud je díky reklamaci nebo stížnosti odhaleno nedostatečně pokryté místo, odbor s příslušným odpovědným oddělením navrhne přijetí změn nebo jiná opatření.

O reklamacích je pravidelně informováno představenstvo a ve významných případech též Výbor pro operační riziko a škody.

V uplynulém roce bylo Bance podáno celkem 115 reklamací klientů i neklentů Banky (z toho 24 bylo podáno a vyřízeno na pobočce Banky na Slovensku), a dalších 27 se jich týkalo platebních karet (z toho 7 na pobočce).

### **Respektování lidských práv**

Banka i celá Skupina považuje dodržování lidských práv za jednu z nejdůležitějších hodnot. Ve všech oblastech působení Banky platí, že mají být vždy dodržována lidská práva a všechny právní povinnosti na její činnost kladené, navíc respektuje napříč Skupinou omezení vyplývající z opatření uvalených Organizací spojených národů, EU nebo USA na osoby porušující lidská práva.

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

V rámci činnosti je rovněž pravidlem, že Banka postupuje vždy nediskriminačně ke všem zákazníkům, pracovníkům i jiným osobám bez ohledu na pohlaví, sexuální orientaci, náboženské vyznání, politické smýšlení, státní příslušnost, národnost či vzdělání.

V tomto ohledu panuje v Bance politika otevřených dveří, kdy je každý zaměstnanec pobízen k tomu, aby svému nadřízenému nebo komukoliv z vedení sdělil v tomto směru případné obavy, zjištění nebo návrhy na zlepšení (i anonymně prostřednictvím tzv. whistleblowing linky).

Výsledkem dodržování zavedených pravidel je kontinuální bezpodmínečné nevstupování do smluvních vztahů s osobou, proti které jsou uvaleny mezinárodní sankce, nediskriminační přístup Banky vůči zákazníkům, pracovníkům i jiným osobám i otevřený přístup Banky vůči nesouhlasným názorům pracovníků či třetích stran, a to třeba prostřednictvím anonymní platformy whistleblowing.

Riziko v tomto ohledu může tkvět v chybě či omylu na straně pracovníka (chyba lidského činitele), který by mohl v rozporu se zavedenými opatřeními učinit s touto politikou nesouladné rozhodnutí. Banka má zaveden kontrolní systém, který dostatečným způsobem zaručuje, že se chyby včas zachytí. Jedná se např. o kontrolu čtyř očí (na stejném úkonu se podílejí dva pracovníci), manažerská kontrola provádění činností v gesci ředitele příslušného odboru, compliance kontrolu jako kontrolní funkci s možností/povinností provádět kontroly definované vnitřními předpisy a plánem kontrol na základě vlastního hodnocení rizik i kontrolní činnost v rámci odboru vnitřního auditu.

Za rok 2022 nebyl uzavřen žádný obchod s osobou, proti níž jsou uvaleny mezinárodní sankce, nebylo oznámeno ani zjištěno žádné podezření ze strany Banky nebo jejích zaměstnanců na jakékoliv porušení lidských práv.

### **Boj proti korupci a úplatkářství**

Banka v rámci své činnosti jakékoliv korupční či jinak neetické praktiky za účelem prosazení svých zájmů nepoužívá, usiluje vždy v maximální míře o dodržování všech jí zákonem uložených povinností a respektuje zájmy třetích stran.

Banka definuje ve svých vnitřních předpisech přísná pravidla etického chování svých zaměstnanců, motivuje je k jejich dodržování a toto dodržování přiměřeně kontroluje. Tato pravidla zejména definují zákaz korupčního

jednání, vyžadování, přijímání nebo poskytování úplatků, ale také pravidla pro řízení potenciálních střetů zájmů.

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

Základním nástrojem Banky k odhalení jakéhokoliv neetického jednání nebo jednání v rozporu s vnitřními či právními předpisy je možnost anonymního oznámení nekalého jednání zaměstnanci i třetími osobami, tzv. whistleblowing. Ten spravuje ředitel odboru Compliance, který má povinnost každé přijaté oznámení prošetřit a výsledky šetření předat představenstvu Banky za účelem přijetí následných opatření. Vnitřní předpisy Banky zaručují ochranu oznamovatele před negativními důsledky oznámení nekalého jednání, a to i v situaci, že se nejedná o potvrzené nekalé jednání.

Ve vztahu ke korupci páchané třetími osobami definuje Banka zejména opatření za účelem prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, mezi nimi zejména postupy identifikace a kontroly klienta v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně provádějících předpisů a přímo účinných legislativních aktů vydaných EU. Banka zejména věnuje zvýšenou pozornost hotovostním transakcím, neboť mohou být potenciálním nástrojem korupčního jednání, a obchodům politicky exponovaných osob.

Výsledkem těchto opatření je soustavné dodržování přísných pravidel etického chování na straně Banky a jejích zaměstnanců. Banka se nepotýká s případy, které by bylo možné vyhodnotit jako neetické jednání ze strany jejích pracovníků v souvislosti se zákazem korupčního jednání nebo které by bylo v rozporu s právními či vnitřními předpisy. Jakékoliv oznámení prostřednictvím whistleblowing linky je řádně prošetřeno. Veškeré nestandardní transakce oznamuje Banka příslušným orgánům, zejména Finančnímu analytickému úřadu.

Někteří pracovníci Banky mohou být s ohledem na svou pracovní činnost exponováni riziku korupčního jednání, případně mohou být ze strany zákazníků nebo třetích osob motivováni finančně nebo jinak k realizaci obchodu v souladu s pokyny těchto osob. Z tohoto důvodu má Banka významný zájem na omezení rizika takového chování, které by mohlo mít významný vliv na reputaci Skupiny a její obchodní zájmy. Z tohoto důvodu Banka netoleruje žádnou formu korupce ani úplatkářství a řídí a snižuje rizika vzniku střetu zájmů poškozující zájmy Banky a Skupiny, svých klientů nebo třetích osob. Obchody osob s potenciálním rizikovým faktorem Banka schvaluje a následně eviduje. Střety zájmů jsou individuálně vyhodnocovány a evidovány.

V roce 2022 nebylo prostřednictvím whistleblowing nahlášeno žádné jednání zaměstnance nebo třetích osob, které by mohlo být označeno jako nekalé. Veškerá oznámení prostřednictvím whistleblowing linky jsou vždy řádně prošetřena a vyhodnocena odpovědnými osobami.

## Informace dle nařízení EU 2021/2178

Kvantitativní ukazatele	Skupina 2022	Skupina 2021
expozice způsobilé pro taxonomii	0 %	0 %
expozice nezpůsobilé pro taxonomii	2 %	1 %
expozice (ústřední vlády, CB, nadnárodní emitenti)	34 %	38 %
deriváty nedržené za účelem obchodování	3 %	1 %
expozice na podniky nevykazující dle NFRD	52 %	50 %
obchodní portfolio	3 %	2 %
mezibankovní půjčky na vyžádání	0 %	0 %

Podíl expozic vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, vůči celkovým aktivům činí 52 %. Úvěry (mimo úvěrů na nákup cenných papírů a reverzních rep) tvoří 76 % expozic vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, z těchto expozic je 49 % způsobilých pro taxonomii. Jedná se převážně o úvěry poskytnuté na výstavbu budov a další činnosti v oblasti nemovitostí. Velký podíl mají i úvěry poskytnuté na činnosti v oblasti energetiky. Debety obchodníka a reverzní repa tvoří 61 % expozic vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků

19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, a Banka je považuje za expozice nezpůsobilé pro taxonomii. Investiční cenné papíry tvoří 39 % expozic vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, z těchto expozic je 75 % způsobilých pro taxonomii, téměř zcela se jedná o expozice vůči hospodářským činnostem v oblasti nemovitostí.

V tabulce jsou vykázány následující podíly Banky:

- podíl expozic vůči hospodářským činnostem způsobilým pro taxonomii na celkových aktivech;
- podíl expozic vůči hospodářským činnostem nezpůsobilým pro taxonomii na celkových aktivech;
- podíl expozic vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům na celkových aktivech;
- podíl expozic vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU;
- podíl expozic z derivátů neurčených k obchodování na celkových aktivech;
- podíl mezibankovních půjček na vyžádání na celkových aktivech;
- podíl obchodního portfolia na celkových aktivech.

Použitá hodnota celkových aktiv je uvedena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici. V čitateli byla zařazena aktiva úvěrových institucí spadajících do konsolidačního celku Banky.

Podíl obchodního portfolia na celkových aktivech byl vypočten jako podíl aktiv zařazených do obchodního portfolia. Pro zamezení dvojího započtení byla do čitatele ostatních podílových ukazatelů zařazena pouze expozice v investičním portfoliu.

Za účelem spočtení podílu expozic vůči hospodářským činnostem způsobilým a nezpůsobilým pro taxonomii byly nejprve vyloučeny mezibankovní půjčky na vyžádání, expozice z derivátů neurčených k obchodování, expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům a expozice vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU. Za mezibankovní půjčky na vyžádání jsou považovány vklady na běžných účtech u jiných bank určené zejména pro korespondenční bankovníctví a poskytování makléřských služeb. Za expozice z derivátů neurčených k obchodování jsou považovány kladné reálné hodnoty derivátů na investičním portfoliu. Expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům na investičním portfoliu jsou tvořeny zejména státními dluhopisy České republiky a pohledávkami za ČNB. Expozice vůči podnikům, na něž se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, byly určeny na základě dostupných informací. Banka se při tomto určování řídila zejména nejnovějšími dostupnými údaji o počtu zaměstnanců podniku a o tom, zda se jedná o subjekt veřejného zájmu, tedy zejména zda subjekt emitoval cenný papír přijatý k obchodování na evropském regulovaném trhu. Tyto expozice jsou tvořeny úvěry, dluhopisy, akciemi, podílovými listy a reverzními repy.

Způsobilost pro taxonomii byla posuzována u expozic vůči fyzickým osobám a podnikům, které vykazují nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU v investičním portfoliu. Tyto expozice jsou tvořeny úvěry, dluhopisy, akciemi, podílovými listy a reverzními repy. Expozice z úvěrů podnikům a dluhopisů jsou považovány za způsobilé pro taxonomii dle účelu použití prostředků dle úvěrové smlouvy nebo dle prospektu, případně dle převažující hospodářské činnosti skupiny emitenta cenného papíru. Pokud je činnost protistrany rozdělena do více sektorů, pak byla způsobilost pro taxonomii dané expozice z úvěrů podnikům vyhodnocena dle ukazatelů obratu, případně dle kapitálových výdajů protistrany. Pokud dané informace nebyly při vyhodnocení způsobilosti úvěrové expozice k dispozici, je daná expozice považována za nezpůsobilou pro taxonomii. Obdobně Banka postupovala u expozic z akcií. Pro podílové listy byla určena způsobilost pro taxonomii na základě analýzy podkladových aktiv. Reverzní repa a debety obchodníka jsou považovány za expozice nezpůsobilé pro taxonomii. Expozice fyzickým osobám jsou považovány za způsobilé pro taxonomii, pokud jde o úvěry určené na nákup či renovaci nemovitosti a úvěry na nákup automobilu, ostatní úvěry fyzickým osobám jsou považovány za expozice nezpůsobilé pro taxonomii.

U podílů expozic vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, vůči celkovým aktivům došlo k nárůstu 2 p. b. oproti roku 2021. Tento nárůst byl způsoben zejména v oblasti investičních cenných papírů, které tvoří aktuálně 39 % expozic vůči podnikům, na které se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, což představuje o 28 p. b. více než v roce 2021. Z těchto expozic je 75 % způsobilých pro taxonomii. Úvěry (mimo debety obchodníka a reverzních rep) tvoří 76 % expozic vůči podnikům, na které



se nevztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, v této oblasti expozic došlo také k mírnému nárůstu o 4 p. b. ve srovnání s rokem 2021, nicméně z těchto expozic je 49 % způsobilých pro taxonomii. U investičních cenných papírů i úvěrů můžeme pozorovat zvyšující se trend expozic způsobilých pro taxonomii. V rámci vyhodnocení kvantitativních ukazatelů v roce 2022 na úrovni Skupiny nebyla zahrnuta data J&T Bank, a.o. (v roce 2021 byl podíl na celkových aktivech J&T Bank, a.o. cca 3 %), a to z důvodů ruské invaze na Ukrajinu.

## Environmentální odpovědnost

Neustálou ambicí Banky je být pro své klienty, partnery i protistrany poskytovatelem služeb a individuálního přístupu na nejvyšší úrovni, což v dnešním světě znamená i vyhověním měnícím se preferencím životního stylu a potřeb těchto stran nehledě na neustále se měnící geopolitické vztahy. Banka vnímá svoji pozici, v jejímž rámci se musí aktivně podílet na změnách našeho prostředí, a to současně bez negativních dopadů na dosahování zhodnocení. Banka je naopak přesvědčena, že odpovědné investování nemusí být na úkor výkonnosti a zohledňovat by měly být kvality nejen po finanční stránce, ale i nefinanční faktory.

Zohledňování společensky odpovědného investování, příp. ESG kritéria (environment – social aspects – governance) je čím dál více patrné i u klientů při výběru jejich investic.

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

Aspekty prospěšného řízení společnosti (governance), které Banka považuje za důležité a zohledňuje při své každodenní činnosti je zejména její chování z hlediska dodržování právních předpisů a etického kodexu, který vychází mimo jiné z etického kodexu publikovaného Českou bankovní asociací. Důraz je kladen i na boj proti korupci a dostatečné řízení rizik a činnost vnitřního i externího auditu.

Obchodní strategií Banky je neustále sledování a analyzování celosvětových trendů (které se zejména v souvislosti s pandemií COVID-19 nebo válkou na Ukrajině ukázal jako nepředvídatelný aspekt) či geopolitické situace, jelikož cílem je strategie, která odpovídá realitě okolního světa. Tato schopnost flexibilně reagovat a hodnotit trendy a dlouhodobé změny oproti rigidnímu přístupu, jehož důsledkem by mohla být ztráta výkonnosti nebo následování neaktuálního trendu, se neustále ukazuje jako velice efektivní strategie.

V tomto ohledu Banka bedlivě sleduje ESG kritéria v oblasti životního prostředí a posuzuje nejvhodnější a současně nejvýhodnější přístup v souvislosti s environmentálně udržitelnými hospodářskými činnostmi, tak aby byl zajištěn soulad dotčené regulace ve strategii Banky, která se promítá i do procesů navrhování produktů. Nejen samotná činnost Banky je dotčena strategickými kroky Banky, zavedené změny se promítají i při nastavování a vedení vztahů s klienty i protistranami Banky. Při posuzování vhodných ESG strategií plánuje Banka identifikovat zejména produkty, které budou dostatečně environmentální kritéria naplňovat.

## Sledované trendy obchodního portfolia

Cílem obchodního portfolia je poskytování funkce tvůrce trhu (dluhopisy, akcie, podílové listy), řízení celkové FX a komoditní pozice Banky. Expozice vůči hospodářským činnostem způsobilým pro taxonomii činí 31 % obchodního portfolia. Ze způsobilých expozic je 48 % tvořeno expozicemi do nemovitostí a 42 % do energetiky. Způsobilost expozic na obchodní portfolio byla posuzována obdobně jako na investičním portfoliu. V porovnání s rokem 2021 se expozice vůči hospodářským činnostem způsobilým pro taxonomii navýšily o 1/3 celkového objemu.

Jak Banka uvedla výše, zejména ESG trendy jsou neustále sledovány a hodnoceny. Stoupá role i preference především environmentálně a eticky relevantních produktů. Vzhledem k nepochybnému přínosu se postupně zvyšuje význam ESG kritérií nejen u produktů, ale i u protistran a jiných s Bankou spolupracujících entit. Tyto trendy jsou postupně zapracovávány do obchodních cílů Banky.

V politice Banky jsou ESG kritéria patrná i v rámci fungování instituce dovnitř, kdy jsou aktivně prosazovány oblasti environmentální (více je uvedeno v části Ochrana životního prostředí a prevence znečištění), sociální i oblasti řízení společnosti (obojí je v detailu rozepsané v části Oblast sociální a zaměstnanecká).



## **Banka pomáhá**

Banka, její akcionáři i zaměstnanci dlouhodobě podporují Nadaci J&T, která již řadu let pomáhá ohroženým rodinám s dětmi. Kromě rodin, které se vlivem různých okolností dostaly do tíživé situace, se pomoc dostává i rodinám náhradním. Nadace J&T se dále zaměřuje na pomoc i lidem těžce nemocným či lidem s handicapem. V tomto ohledu dochází k podpoře například mobilní hospicové péče nebo se nadace aktivně zasazuje o kultivaci třetího sektoru prostřednictvím oblasti pomoci Osvěta a vzdělávání.

Banka umožňuje studentům vybraných oborů získat praxi v bankovním prostřednictvím Trainee programů v Česku i na Slovensku.

Banka a její představitelé jsou dále nadšenými podporovateli umění. Organizuje například projekt Magnus Art, jehož snahou je představovat veřejnosti podoby současného umění, jeho tvůrce a výjimečné osobnosti, které umělecké prostředí utvářejí. V samotné budově je část vyčleněná pro neustálou prezentaci uměleckých expozic (Galerie Magnus Art), ke kterým má přístup i veřejnost. Kromě této části jsou pak na chodbách budovy umístěna umělecká díla, a to jak od renomovaných tvůrců, tak i od studentů uměleckých škol (dochází k pravidelné obměně vystavovaných děl). Banka nabízí i komentovaný průvod po těchto dílech, či v rámci knižní edice Magnus Art pomáhá na svět výjimečným knihám o umění, které kultivují společnost i jednotlivce.

Vzhledem ke své orientaci na umělecký trh se Banka snaží i edukovat klienty o této alternativní investici (investici do umění), a to například prostřednictvím Magnus Magazínu, jehož hlavním posláním je podpora myšlenky „noblesse oblige“.

Podporované jsou i sportovní aktivity, a to zejména rugby, které se celosvětově hlásí k hodnotám čest (Integrity), nadšení (Passion), soudržnost (Solidarity), disciplína (Discipline) a úcta (Respect). K těmto hodnotám se hrdě hlásí také české rugby, jehož generálním partnerem je Banka.

Banka jako konsolidující jednotka uplatňuje hodnoty, přístup k pracovním podmínkám a rovnoprávnosti a ostatní nefinanční informace uvedené výše i na úrovni Skupiny.

## 1.4 Management Banky

### PŘEDSTAVENSTVO

<b>Ing. Patrik Tkáč</b>	předseda představenstva
<b>Štěpán Ašer, MBA</b>	člen představenstva
<b>Ing. Igor Kováč</b>	člen představenstva
<b>Ing. Tomáš Klimíček</b>	člen představenstva
<b>Ing. Anna Macaláková</b>	členka představenstva
<b>Ing. Jan Kotek</b>	člen představenstva

### PROKURA

**Ing. Alena Tkáčová**  
**Ing. Mária Kešnerová**  
**Mgr. Miloslav Mastný**

### DOZORČÍ RADA

<b>Ing. Jozef Tkáč</b>	předseda dozorčí rady
<b>Ing. Ivan Jakobovič</b>	místopředseda dozorčí rady
<b>Ing. Dušan Palcr</b>	člen dozorčí rady
<b>Mgr. Jozef Šepetka</b>	člen dozorčí rady
<b>Jitka Šustová</b>	členka dozorčí rady
<b>JUDr. Jaroslava Sragner</b>	členka dozorčí rady (od 14.10.2022)
<b>Ing. Tomáš Janík</b>	člen dozorčí rady (do 30.9.2022)

#### 1.4.1 PŘEDSTAVENSTVO

Statutárním orgánem Banky je představenstvo, které řídí podnikatelskou činnost Banky a zastupuje Banku způsobem uvedeným ve stanovách Banky a v obchodním rejstříku. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Banky, které nejsou právními předpisy, stanovami nebo usnesením valné hromady vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady. Podle platných Stanov Banky má představenstvo 3 až 6 členů s tím, že konkrétní počet členů představenstva stanoví dozorčí rada, a to s přihlédnutím ke konkrétnímu rozsahu činnosti společnosti, ekonomické situaci a aktuálním regulatorním požadavkům a z toho plynoucím potřebám vnitřního řídicího systému. Od 1.1.2022 má představenstvo Banky šest (6) členů.

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

Představenstvo odpovídá za vytvoření uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému a soustavné udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Odpovídá za stanovení celkové strategie Banky, za stanovení pravidel, která jednoznačně formulují etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků, za stanovení zásad řízení lidských zdrojů. Představenstvo odpovídá za stanovení, zajištění, udržování a uplatňování požadavků na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž zabezpečuje výkon svých činností, odpovídá za zajištění, že Banka soustavně uplatňuje řádné řídicí, administrativní, účetní a další

postupy. Představenstvo Banky schvaluje a pravidelně vyhodnocuje zejména celkovou strategii Banky, organizační uspořádání, strategii řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž Banka působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu, včetně zásad přijímání rizik Bankou a rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování výskytu nebo dopadů výskytu rizik, kterým je nebo může být Banka vystavena. Schvaluje strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačních a komunikačních systémů, zásady systému vnitřní kontroly, včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů, compliance a vnitřní audit, bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systémy, soustavu limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených kapitálových, likvidních a jiných obezřetnostních rezerv nebo přírůžek, které Banka používá pro omezení rizik v rámci jí akceptované míry rizika.

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

### Ing. Patrik Tkáč

předseda představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 3. června 1998

Funkční období do: 22. července 2023

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

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

<i>Společnost</i>	<i>IČO</i>	<i>Sídlo</i>	<i>Funkce</i>	<i>Stav</i>
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – místopředseda	aktuální
ATLANTIČ finanční trhy, a.s.	26218062	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
Nadace J&T	27162524	Praha 1, Malá Strana, Malostranské nábřeží 563/3, PSČ 118 00	Správní rada – člen + zakladatel	aktuální
J&T IB and Capital Markets, a.s.	24766259	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
CZECH NEWS CENTER a.s.	02346826	Praha 7, Holešovice, Komunardů 1584/42, PSČ 170 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Family Office, a.s.	03667529	Praha 1, Malá Strana, Malostranské nábřeží 563/3, PSČ 118 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Nadace Sirius	28418808	Praha 1, Malá Strana, Všešrdova 560/2, PSČ 118 00	Zakladatel	aktuální
CZECH MEDIA INVEST, a.s.	24817236	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Wine Holding SE	06377149	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální

J&T ENERGY FINANCING CZK I, a.s.	06433855	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK II, a.s.	06433901	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK III, a.s. v likvidaci	07084030	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING CZK IV, a.s.	07381158	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
Bermon94, a.s.	07234660	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
EP Global Commerce, a.s.	05006350	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, a.s.	08800693	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T ALLIANCE SICAV, a.s.	11634677	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T CAPITAL INVESTMENTS, a.s.	10913203	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T CAPITAL PARTNERS, a.s.	10942092	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	aktuální
PT Equity Investments SICAV, a.s.	14095688	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – Člen	aktuální
J&T EQUITY PARTNERS, a.s.	17201373	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo - předseda	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR I, a. s.	51142074	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR II, a. s.	51143062	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR III, a. s.	51579642	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR IV, a. s.	51479982	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR V, a. s.	51888777	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR VI, a. s.	52312305	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR VII, a. s.	52396274	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR VIII, a. s.	52491218	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální

J&T ENERGY FINANCING EUR IX, a. s.	52491196	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T ENERGY FINANCING EUR X, a. s.	52661261	Bratislava – Karlova Ves, Dúbravská cesta 14, PSČ 841 04, SR	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T banka d.d.	675539	Međimurska ulica 28 42000 Varaždin, Chorvatsko	Dozorčí rada – člen	neaktuální
PBI, a.s.	03633527	Praha 8, Karlín, Sokolovská 394/17, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	neaktuální
Stamina Private Equity Investments a.s., v likvidaci	03841669	Praha 8, Karlín, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

### Štěpán Ašer, MBA

člen představenstva a generální ředitel

Den vzniku funkce v představenstvu: 30. května 2006

Funkční období do: 2. června 2026

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

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

<i>Společnost</i>	<i>IČO</i>	<i>Sídlo</i>	<i>Funkce</i>	<i>Stav</i>
J&T FINANCE GROUP SE	27592502	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – člen	aktuální
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	47672684	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T IB and Capital Markets, a.s.	24766259	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Leasingová společnost, a.s.	28427980	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – předseda	aktuální
J&T Mezzanine, a.s.	06605991	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
J&T SERVICES ČR, a.s.	28168305	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální
AMISTA investiční společnost, a.s.	27437558	Praha 8, Karlín Pobřežní 620/3, PSČ 186 00	Dozorčí rada - člen	aktuální
J&T RFI IV., a.s.	17843791	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	aktuální

J&T Bank, a.o.	1027739 121651	115035 Moskva, Kadaševskaya naberežnaja, 26, Ruská federace	Představenstvo – člen	aktuální
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	26218062	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Představenstvo – předseda	neaktuální
PBI, a.s.	03633527	Praha 8, Karlín, Sokolovská 394/17, Karlín, PSČ 186 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální
J&T banka d.d.	675539	Međimurska ulica 28 42000 Varaždin, Chorvatsko	Dozorčí rada – člen	neaktuální

**Ing. Igor Kováč**

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 16. února 2011

Funkční období do: 16. února 2026

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

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

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



**Ing. Tomáš Klimíček**

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 1. prosince 2016

Funkční období do: 1. prosince 2026

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

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

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

**Ing. Anna Macaláková**

členka představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 11. června 2018

Funkční období do: 11. června 2023

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

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

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

**Ing. Jan Kotek**

člen představenstva

Den vzniku funkce v představenstvu: 1. ledna 2022

Funkční období do: 1. ledna 2027

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze. Od počátku své profesní kariéry se pohybuje ve finanční sféře. Ve skupině J&T pracuje od roku 2010, kde zastával nejprve pozici Ředitele odboru řízení kreditních rizik v J&T BANCE, a.s. V letech 2012 - 2014 působil ve vrcholovém vedení společnosti 365.bank, a.s. (dříve Poštová banka, a.s.) na Slovensku. V letech 2014 až 2021 pracoval jako Finanční manažer ve společnosti J&T FINANCE

GROUP SE. Od roku 2019 zastává v J&T BANKA, a.s. pozici Ředitele úseku úvěrových obchodů a v lednu 2022 se stal zároveň členem představenstva. V rámci Banky je odpovědný za úsek úvěrových obchodů.

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

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

#### 1.4.2 DOZORČÍ RADA

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky a její činnost je upravena právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada dohlíží na výkon činnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Banky. Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada (resp. jediný akcionář). Podle stanov má dozorčí rada 6 členů s tím, že 4 členy volí jediný akcionář a 2 členy volí zaměstnanci Banky. Vzhledem k tomu, že ke dni 30.9.2022 odstoupil z funkce člena dozorčí rady Ing. Tomáš Janík, který byl zvolený zaměstnanci společnosti, byla s účinností od 14.10.2022 zvolena zaměstnanci společnosti za členku dozorčí rady JUDr. Jaroslava Sragner. Funkční období členů dozorčí rady je pětileté a opětovná volba je možná.

#### **Ing. Jozef Tkáč**

předseda dozorčí rady (není zaměstnancem Banky)

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 3. června 1998

Funkční období do: 15. října 2023

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

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

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

**Ing. Ivan Jakobovič**

místopředseda dozorčí rady (není zaměstnancem Banky)

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 3. června 1998

Funkční období do: 15. října 2023

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

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

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

Energetický a průmyslový holding, a.s.	28356250	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální
EP Energy, a.s.	29259428	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – předseda	neaktuální
EP Industries, a.s.	29294746	Praha 1, Josefov, Pařížská 130/26, PSČ 110 00	Dozorčí rada – člen	neaktuální

**Ing. Dušan Palcr**

člen dozorčí rady (není zaměstnancem Banky)

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 15. června 2004

Funkční období do: 15. října 2023

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

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

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

JTZE a.s.	08839662	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Dozorčí rada - předseda	aktuální
Menmar s.r.o.	13976257	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Baunario s.r.o.	11773430	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
Alvadose s.r.o.	11773189	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
MeasureTake s.r.o.	07209533	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
J & T REAL ESTATE ENGINEERING s.r.o.	14319535	Praha 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00	Jednatel	aktuální
MS Trnitá 3 a.s.	05783216	Brno, Černá Pole, třída Kpt. Jaroše 1922/3, PSČ 602 00	Dozorčí rada - člen	neaktuální
Skytoll CZ s.r.o., v likvidaci	03344584	Praha 8, Karlín, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00	Jednatel	neaktuální
Invictus development s.r.o.	07295049	Praha 4, Chodov, Stýblova 2352/30a, PSČ 149 00	Dozorčí rada - předseda	neaktuální
PBI, a.s	03633527	Praha 8, Karlín, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00	Dozorčí rada - předseda	neaktuální
GLOBDATA a.s.	01527525	Praha 1, Staré Město, Na příkopě 393/11, PSČ 110 00	Dozorčí rada - člen	neaktuální
Příkopy Property Development, a.s.	27957799	Praha 1, Nové Město, Nekázanka 858/5, PSČ 110 00	Představenstvo - člen	neaktuální
Stadion Eden, a.s.	24128295	Praha 10, Vršovice, U Slavie 1540/2a, PSČ 100 00	Představenstvo - člen	neaktuální
ŽĎAS, a.s.	46347160	Žďár nad Sázavou, Strojírenská 675/6, PSČ 591 01	Představenstvo - člen	neaktuální
KARMELITSKÁ HOTEL s.r.o.	27566196	Praha 1, Nebovidská 459/1, PSČ 118 00	Jednatel	neaktuální
První zpravodajská a.s.	27204090	Praha 8, Karlín, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00	Dozorčí rada - předseda	neaktuální

### Mgr. Jozef Šepetka

člen dozorčí rady

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 9. září 2008

Funkční období do: 15. října 2023

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

V uplynulých 5 letech nepůsobil v žádných dalších společnostech.

**Jitka Šustová**

členka dozorčí rady zvolená zaměstnanci

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 10. prosince 2018

Funkční období do: 10. prosince 2023

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

V uplynulých 5 letech nepůsobila v žádných dalších společnostech.

**Ing. Tomáš Janík**

člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 10. prosince 2018

Funkční období do: 30. září 2022

Je absolventem Ekonomické univerzity v Bratislavě, Národohospodářská fakulta. V Bance pracuje od roku 2016. V prosinci roku 2018 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen zaměstnanci Banky.

Dále v uplynulých 5 letech působil v následující společnosti:

<i>Společnost</i>	<i>IČO</i>	<i>Sídlo</i>	<i>Funkce</i>	<i>Stav</i>
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	53859111	Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02	Představenstvo - člen	aktuální

**JUDr. Jaroslava Sragner**

členka dozorčí rady

Den vzniku funkce v dozorčí radě: 14. října 2022

Funkční období do: 14. října 2027

Je absolventkou Právnické fakulty v Košicích, od roku 2007 má praxi v oblasti práva (exekutorský úřad, ZSE, Lidl, Prima banka), od 1.1.2018 působí v J&T BANCE, a.s., aktuálně na pozici ředitel právního odboru.

V uplynulých 5 letech nepůsobila v žádných dalších společnostech.



### 1.4.3 PROHLÁŠENÍ

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

## 1.5 Odborné výbory Banky

### Výbor pro řízení aktiv a pasiv

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení ALCO následující:

- Kováč Igor, Ing., předseda ALCO, člen představenstva
- Tkáč Patrik, Ing., člen ALCO, předseda představenstva
- Ašer Štěpán, MBA, člen ALCO, člen představenstva
- Klimíček Tomáš, Ing., člen ALCO, člen představenstva
- Macaláková Anna, Ing., členka ALCO, členka představenstva
- Kotek Jan, Ing., člen ALCO, člen představenstva

### Investiční výbor

Investiční výbor (dále jen „IV“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení IV je podpora v oblasti investic zařazených do obchodního portfolia, měnové a komoditní pozice Banky. Další cílem IV je koordinace a monitoring v oblasti investic zařazených do obchodního portfolia, měnové a komoditní pozice jednotlivých členů RKC i na konsolidované úrovni. IV zejména projednává a schvaluje limity, popřípadě další parametry pro obchody obchodního portfolia, měnové a komoditní pozice Banky, a to v rozsahu specifikovaném vnitřními předpisy Banky upravujícími limity při uzavírání obchodů Banky, stanovuje soustavu ukazatelů rizika likvidity, stanovuje i schvaluje konstrukci likviditních scénářů, schvaluje zařazení cenného papíru na seznam cenných papírů povolených pro obchody v rámci správy klientských portfolií, pravidelně vyhodnocuje dodržování stanovených limitů. Předsedu a členy IV jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2022 bylo složení IV následující:

- Míšek Radoslav, Ing., Ph.D., předseda IV, ředitel odboru Řízení rizik
- Vodička Petr, Ing., člen IV, ředitel úseku Finanční trhy
- Kováč Igor, Ing., člen IV, člen představenstva
- Klimíček Tomáš, Ing., člen IV, člen představenstva
- Pavlík Jan, Ing., člen IV, ředitel odboru Finanční trhy ČR cizí účet
- Kešnerová Mária, Ing., členka IV, ředitelka úseku Finančního

### Úvěrový výbor

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení ÚV následující:

- Klimíček Tomáš, Ing., předseda ÚV, člen představenstva
- Suk Petr, Ing., člen ÚV, ředitel odboru Administrace aktivních obchodů
- Hejduk Tomáš, Ing., člen ÚV, ředitel odboru Řízení kreditních rizik
- Plášil Václav, Ing., člen ÚV, ředitel odboru SME
- Macaláková Anna, Ing., členka ÚV, členka představenstva
- Kotek Jan, Ing., člen ÚV, člen představenstva

### **Výkonný výbor ČR**

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení VV ČR následující:

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

### **Obchodní výbor ČR**

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení OV ČR následující:

- Tkáčová Alena, Ing., předsedkyně OV ČR, ředitelka úseku Obchod ČR

- Svoboda Vratislav, Ing. MBA, člen OV ČR, ředitel odboru Privátní bankovníctví ČR
- Kučera Jiří, Bc., člen OV ČR, ředitel odboru Prémiové bankovníctví ČR
- Plášil Václav, Ing., člen OV ČR, ředitel odboru SME
- Pavlík Jan, Ing., člen OV ČR, ředitel odboru Finanční trhy ČR cizí účet
- Rampula Tomáš, Ing., člen OV ČR, ředitel odboru Externí prodej

### Projektový výbor

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení PV následující:

- Rokos Ladislav, předseda PV, ředitel úseku Provoz ČR
- Kešnerová Mária, Ing., členka PV, ředitelka úseku Finančního
- Klimíček Tomáš, Ing., člen PV, člen představenstva
- Macaláková Anna, Ing., členka PV, členka představenstva
- Tkáčová Alena, Ing., členka PV, ředitelka úseku Obchod ČR
- Vodička Petr, Ing., člen PV, ředitel úseku Finanční trhy
- Kotek Jan, Ing., člen PV, člen představenstva
- Kottink Pavel, Ing., člen PV, ředitel úseku Informační systémy
- Jech Konstantin, Ing., člen PV, ředitel odboru Bezpečnost

### Bezpečnostní výbor

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení BV následující:

- Jech Konstantin, Ing., předseda BV, ředitel odboru Bezpečnost
- Klimíček Tomáš, Ing., člen BV, člen představenstva
- Rokos Ladislav, člen BV, ředitel úseku Provoz ČR
- Macálka Vladimír, Mgr., člen BV, ředitel odboru Compliance
- Kottink Pavel, Ing., člen BV, ředitel úseku Informační systémy
- Janík Tomáš, Ing., člen BV, ředitel divize Provoz SR
- Morávek Martin, Ing., člen BV, business konzultant senior SR
- Broschinski Petr, člen BV, architekt kybernetické bezpečnosti

### Výbor pro operační riziko a škody

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

a vyhodnocování operačního rizika Banky a za dohled nad realizací představenstvem Banky schválených návrhů na eliminaci operačního rizika a škod. Předsedu a členy ORLC jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2022 bylo složení ORLC následující:

- Husár Marian, Mgr. Ing. M.Jur., LL.M.Mgr., předseda ORLC, ředitel úseku Právního
- Sležka Milan, Ing., člen ORLC, ředitel divize Provoz ČR
- Míšek Radoslav, Ing., Ph.D., člen ORLC, ředitel odboru Řízení rizik
- Šustová Jitka, členka ORLC, ředitelka odboru Ekonomického ČR
- Tomeš Libor, Ing., člen ORLC, ředitel odboru Business architektura
- Macálka Vladimír, Mgr., člen ORLC, ředitel odboru Compliance
- Briaková Veronika, JUDr., člen ORLC, specialista pro oblast compliance a GDPR (organizační složka J&T BANKY SR)

### **Výbor pro oceňování**

Výbor pro oceňování (dále jen „VPC“) je zřízen představenstvem Banky. Hlavním cílem a účelem zřízení VPC je pravidelné posuzování vhodnosti aplikované metodiky oceňování investičních nástrojů, případně její revize v návaznosti na vývoj legislativy. Další cílem VPC je koordinace a monitoring aplikovaných metodik oceňování jednotlivých členů RKC i na konsolidované úrovni. VPC zejména vyhodnocuje aktuálnost metodiky oceňování, postupy a další skutečnosti, které mohou mít vliv na ocenění, posuzuje aktuální zařazení investičních nástrojů, posuzuje aktuální modely ocenění a zdroje ocenění, posuzuje, zda nedošlo za uplynulé období k významným změnám kritérií, která byla používána pro stanovení reálných hodnot, schvaluje recalibraci modelu pro L3 instrumenty, koordinuje a monitoruje metodiky oceňování jednotlivých členů RKC a na konsolidované úrovni. Předsedu a členy VPC jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2022 bylo složení VPC následující:

- Míšek Radoslav, Ing., Ph.D., předseda VPC, ředitel odboru Řízení rizik
- Vodička Petr, Ing., člen VPC, ředitel úseku Finanční trhy
- Kešnerová Mária, Ing., členka VPC, ředitelka úseku Finančního
- Kubeš Michal, Ing., člen VPC, člen představenstva J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
- Zábojník Miloslav, Mgr., člen VPC, vedoucí oddělení Výkaznictví J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
- Bušek Lubomír, Ing., člen VPC, externí spolupracující osoba

### **Výbor pro investiční nástroje**

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

a distribuci produktů. VIN se zabývá investičními nástroji vlastními a distribuovanými. Předsedu a členy VIN jmenuje a odvolává představenstvo Banky.

K 31. prosinci 2022 bylo složení VIN následující:

- Vodička Petr, Ing., předseda VIN, ředitel úseku Finanční trhy
- Macaláková Anna, Ing., členka VIN, členka představenstva
- Tkáčová Alena, Ing., členka VIN, ředitelka úseku Obchod ČR
- Macálka Vladimír, Mgr., člen VIN, ředitel odboru Compliance
- Kotek Jan, Ing., člen VIN, člen představenstva

### **Výbor pro Recovery a Resolution**

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení VRR následující:

- Míšek Radoslav, Ing., Ph.D., předseda VRR, ředitel odboru Řízení rizik
- Kešnerová Mária, Ing., členka VRR, ředitelka úseku Finančního
- Veselá Monika, Ing., členka VRR, PR Manager
- Husár Marian, Mgr. Ing. M.Jur. LL.M.Mgr., člen VRR, ředitel úseku Právního
- Macálka Vladimír, Mgr., člen VRR, ředitel odboru Compliance
- Tomeš Libor, Ing., člen VRR, ředitel odboru Business architektura
- Broschinski Petr, člen VRR, architekt kybernetické bezpečnosti

### **Výkonný výbor SR**

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení VV SR následující:

- Macaláková Anna, Ing., předsedkyně VV SR, členka představenstva
- Tereková Mária, Ing., členka VV SR, ředitelka odboru Ekonomického SR
- Janík Tomáš, Ing., člen VV SR, ředitel divize Provoz SR
- Matulík Roman, Mgr., člen VV SR, ředitel odboru Marketing a komunikace SR



- Segeč Ondrej, Ing., člen VV SR, ředitel odboru Privátní bankovníctví SR
- Čederlová Monika, Mgr., členka VV SR, ředitelka odboru Komfort SR
- Belejík Marián, člen VV SR, ředitel odboru Business support divize Provozu SR
- Morávek Martin, Ing., člen VV SR, business konzultant senior SR
- Jech Konstantin, Ing., člen VV SR, ředitel odboru Bezpečnost

### **Obchodní výbor SR**

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení OV SR následující:

- Macaláková Anna, Ing., předsedkyně OV SR, členka představenstva
- Matulík Roman, Mgr., člen OV SR, ředitel odboru Marketing a komunikace SR
- Janík Tomáš, Ing., člen OV SR, ředitel divize Provoz SR
- Čederlová Monika, Mgr., členka OV SR, ředitelka odboru Komfort SR
- Segeč Ondrej, Ing., člen OV SR, ředitel odboru Privátní bankovníctví SR

### **Výbor pro odměňování**

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení VPO následující:

- Jakabovič Ivan, Ing., předseda VPO, místopředseda představenstva J&T FINANCE GROUP SE
- Závitkovský Pavel, Ing., člen VPO, externí spolupracující osoba
- Vinšová Eva, Ing., členka VPO, ředitelka HR

### **Výbor pro audit**

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

K 31. prosinci 2022 bylo složení VPA následující:

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

# ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

## PŘEDSTAVENSTVO J&T BANKA

	Úsek obchodu ČR		Úsek provozu ČR		Úsek SR		
Kancelář předsedy představenstva	Odbor podpory Úseku obchodu ČR	Divize obchodu ČR	Oddělení Business support Úseku provozu ČR	Divize provozu ČR	Odbor vedení Úseku SR	Divize obchodu SR	Divize provozu SR
Top Management		Oddělení Bankéři – senior	Odbor procesního řízení	Odbor bankovního provozu ČR	Odbor Magnus	Oddělení Business support Divize obchodu SR	Expozitura Vysoké Tatry
Odbor vedení banky		Oddělení Business development	Odbor Projektová kancelář	Oddělení Front office	Odbor Digital Experience SR	Odbor privátního bankovníctví SR	Expozitura Košice
Odbor bezpečnosti		Odbor privátního bankovníctví ČR	Odbor Business architektura	Oddělení platebního styku		Odbor Komfort SR	Odbor Business support Divize provozu SR
Oddělení kybernetické bezpečnosti		Oddělení privátního bankovníctví 1		Odbor Back office bankovního provozu ČR		Oddělení Business Call centrum	Oddělení projektového řízení
Oddělení personální bezpečnosti		Oddělení privátního bankovníctví 2		Odbor Back office finančních trhů ČR		Oddělení Komfort linka	Oddělení produktového a procesního řízení
Oddělení fyzické bezpečnosti a BOZP		Oddělení privátního bankovníctví 3		Odbor nových emisí		Odbor marketingu a komunikace SR	Oddělení reportingu a analýz
Oddělení bezpečnosti SR		Oddělení privátního bankovníctví 4					Odbor Bankovní provoz SR
Odbor Digital Experience ČR		Oddělení Korporátní centrum					Oddělení Front office
Odbor marketingu ČR		Oddělení CIS Desk					Oddělení platebních karet a internet. bankovníctví
Odbor Compliance		Oddělení podpory vázaných zástupců					Odbor Back office SR
Oddělení Compliance SR		Oddělení Back office					Oddělení Back office Komfort
Odbor AML		Odbor prémiového bankovníctví ČR					Oddělení Back office PB
Oddělení AML SR		Pobočka Brno					Odbor Back office finančních trhů SR
Odbor vnitřního auditu a kontroly		Pobočka Ostrava					Odbor personální SR
Odbor Poradci		Odbor Klientské centrum ČR					Odbor logistiky a služeb SR
Oddělení Poradci 1.		Odbor externího prodeje ČR					
Oddělení Poradci 2.		Oddělení front office externího prodeje					
Oddělení Poradci 3.		Oddělení podpory externího prodeje					
Oddělení Poradci 4.							

	Úsek úvěrových obchodů	Úsek finančních trhů	Úsek finanční	Úsek právní	Úsek informačních systémů	Úsek řízení rizik
<b>Divize IT SR</b>	Oddělení Back office úvěrových obchodů	<b>Divize finančních trhů</b>	<b>Divize finanční</b>	Odbor právní ČR	<b>Divize informačních systémů</b>	Odbor Workout
Odbor Customs Systems SR	Oddělení Analytici úvěrových obchodů	Oddělení Business support Divize finančních trhů	Oddělení Business support Divize finanční	Odbor právní SR	Odbor CIO Office	Oddělení Business support Divize řízení rizik a správy aktivních obchodů
Oddělení Digitální kanály	Odbor Large Corporates	Odbor finančních trhů ČR – cizí účet	Odbor finančních analýz		Oddělení Testování	Odbor řízení rizik
Oddělení Podpůrné systémy	Odbor SME ČR	Odbor finančních trhů ČR – vlastní účet	Odbor ekonomický ČR		Odbor IT příprava projektů a změn	Odbor řízení kreditních rizik
Odbor Banking Systems SR	Odbor SME SR	Oddělení řízení likvidity	Oddělení IFRS reportingu a metodiky		Oddělení Architektura	Odbor administrace aktivních obchodů ČR
Oddělení Bankovní a informační systém		Odbor finančních trhů SR	Oddělení COREP reportingu a metodiky bank. regulace		Oddělení Analýza	Oddělení Back office aktivních obchodů
Oddělení Finanční a OCP systémy		Odbor správy klientských portfolií	Oddělení FINREP a bankovního reportingu		Odbor Development	Odbor administrace aktivních obchodů SR
Odbor IT Operations SR		Odbor služeb finančního trhu	Oddělení účetní		Oddělení Frontend systems	
		Oddělení Research	Odbor ekonomický SR		Oddělení Backend systems	
		Oddělení Investiční centrum	Oddělení účetní		Oddělení Integration platform	
		Odbor Middle office	Oddělení výkaznictví		Odbor IT Operations	
					Oddělení IT Infrastruktura	
					Oddělení Podpora uživatelů	
					Oddělení Aplikační správa	
					Odbor Business Intellingence	
					Oddělení DWH	
					Oddělení Reporting	
					Oddělení Konsolidace	

## 1.7 Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a.s., pracovala v roce 2022 v šestičlenném složení. V souladu s platnými stanovami společnosti jsou čtyři (4) členové voleni akcionáři společnosti a dva (2) členové jsou voleni zaměstnanci společnosti. Vzhledem k tomu, že ke dni 30.9.2022 odstoupil z funkce člena dozorčí rady Ing. Tomáš Janík, který byl zvolený zaměstnanci společnosti, byla s účinností od 14.10.2022 zvolena zaměstnanci společnosti zvolena za členku dozorčí JUDr. Jaroslava Sragner. Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách a stanovami Banky. V průběhu roku 2022 se uskutečnila celkem čtyři řádná zasedání dozorčí rady. Dozorčí rada se na svých řádných zasedáních zabývala zejména pravidelnými zprávami představenstva Banky o činnosti společnosti a její finanční situaci, zprávami příslušných odborů Banky a dále pak všemi záležitostmi vyplývajícími z příslušných právních předpisů.

Dozorčí rada se seznámila s účetní závěrkou Banky ke dni 31. prosince 2022 ověřenou externím auditorem, kterým je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Podle výroku auditora ze dne 17. dubna 2023 účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2022 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2022 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií. Dozorčí rada konstatuje, že podnikatelská činnost Banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada se seznámila se zprávou o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2022 vypracovanou představenstvem a ověřenou auditorem. Dozorčí rada konstatuje, že k této zprávě nemá žádné výhrady. Dozorčí rada souhlasí s výsledky roční účetní závěrky za rok 2022 a s vypořádáním hospodářského výsledku, tj. rozdělením zisku J&T BANKY, a.s., za rok 2022 tak, jak navrhlo představenstvo Banky a doporučila jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení.

## 1.8 Seznam korespondenčních bank

### **Raiffeisen Bank International AG**

Vienna, Austria

SWIFT: RZBA AT WW

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

### **365.bank, a.s.**

Bratislava, Slovak Republic

SWIFT: POBN SK BA

Currency: EUR

### **Citibank Europe Plc, org. složka**

Prague, Czech Republic

SWIFT: CITI CZ PX

Currency: CNY, HKD, MXN

### **Ping An Bank Co., Ltd.**

Shenzen, China

SWIFT: SZDB CN BS

Currency: CNY

### **J&T Banka d.d.**

Varazdin, Croatia

SWIFT: VBVZ HR 22

Currency: HRK (do 31.12.2022), EUR (od 01.01.2023)

## 2 SPRÁVA SPOLEČNOSTI A ÚDAJE O EMITENTOVĚ

### 2.1 Údaje o cenných papírech, práva a povinnosti

#### 2.1.1 ÚDAJE O CENNÝCH PAPIŘECH

J&T BANKA, a.s. se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, IČO: 47115378, Legal Entity Identifier (LEI): 3157001000000043842 byla dne 13. října 1992 zapsaná jako akciová společnost v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731 (dále jen „Banka“ nebo „emitent“).

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

Název certifikátu	ISIN	Datum emise	Měna	Úroková sazba	Jmenovitá hodnota
J&T BANKA 10 % PERP	CZ0003704249	30.06.2014	CZK	10,00 % p.a.	100 000 CZK
J&T BK II 9 % PERP	CZ0003704413	21.09.2015	CZK	9,00 % p.a.	100 000 CZK
J&T BK III 9 % PERP	CZ0003704421	14.12.2015	EUR	9,00 % p.a.	5 000 EUR
J&T BK 6,50 % PERP	CZ0003706517	23.08.2021	CZK	6,50 % p.a.	100 000 CZK
J&T BK 7,00 % PERP	CZ0003707275	29.06.2022	EUR	7,00 % p.a.	1 000 EUR

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

Při splnění podmínek podle čl. 52 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. 6. 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 jsou certifikáty zahrnuty do vedlejšího kapitálu Tier 1 Banky.

Certifikáty jsou obchodovány na Burze cenných papírů Praha, a.s. a objem emitovaných certifikátů dosáhl k 31. prosinci 2022 výše 8 868 milionů Kč (2021: 3 897 mil. Kč).

Certifikáty ani Banka nemají k 31. prosinci 2022 žádný platný rating.

Údaje o počtu akcií, nominální hodnotě akcií a o akcionářské struktuře emitenta jsou uvedeny v účetní závěrce. Osoby s řídicí pravomocí emitenta nevlastní žádné akcie ani opce nebo srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi.

#### 2.1.2 PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁŘŮ A VLASTNÍKŮ CERTIFIKÁTŮ

Certifikáty nejsou dluhopisy ve smyslu zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů. Vlastníci certifikátů nejsou z titulu vlastnictví certifikátů akcionáři Banky a nemají právo na výplatu dividendy.

Vlastníci certifikátu nemají podíl na vlastním kapitálu Banky a z titulu vlastnictví certifikátu nemají přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech. Se souhlasem ČNB se na Banku nevztahují povinnosti v § 118 odst. 5 písm. a) až l) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Ostatní práva a povinnosti jsou upraveny v emisních podmínkách.

Práva a povinnosti akcionářů se řídí ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). Vzhledem k tomu, že Banka má jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává jediný akcionář. Práva a povinnosti jediného akcionáře jsou v tomto případě totožné s působností valné hromady, jejíž postavení je upraveno platnými Stanovami Banky. Další informace k výkonu jediného akcionáře, resp. k působnosti valné hromady jsou uvedeny v kapitole Správa společnosti a údaje o emitentovi.



### 2.1.3 VYMEZENÍ POUŽITÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ

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

#### **Loan to Deposit ratio (LTD ratio)**

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

#### **Rentabilita kapitálu (ROAE)**

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

#### **Rentabilita aktiv (ROAA)**

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

#### **Poměr provozních nákladů k provozním výnosům (cost to income ratio)**

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

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

## 2.2 Výkaz o řízení a správě společnosti

### 2.2.1 SPRÁVA SPOLEČNOSTI A KODEX

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

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

Banka svou správu a řízení organizuje maximálně v souladu s principy v tomto dokumentu zakotvenými, přičemž za účelem jejich dosažení stanovuje pravidla řízení společnosti zejména ve svých vnitřních předpisech a stanovách, přičemž tyto reflektují veškeré zákonné povinnosti dopadající na správu společnosti, která je bankou i obchodníkem s cennými papíry. V průběhu roku 2022 nedošlo k žádným zásadním změnám, jež by měly nepříznivý vliv na standardy a řízení emitenta.

Orgány emitenta jsou v souladu se stanovami představenstvo a dozorčí rada. Oba orgány se při své činnosti řídí příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách a stanovami Banky. Banka má také zřízený výbor pro audit a výbor pro odměňování, které napomáhají efektivnějšímu výkonu kontrolní činnosti dozorčí rady. Osoby, které jsou členy orgánů, splňují požadavky odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušeností. Při výběru členů orgánů je uplatňována politika rozmanitosti s ohledem na kvalifikaci a zkušenosti, na což dohlíží výbor pro jmenování (výbor pro posuzování vhodnosti), který je založen na úrovni mateřské společnosti emitenta. Při posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a zaměstnanců v klíčových funkcích se Banka řídí Obecnými pokyny k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích Evropského orgánu pro bankovníctví. Další informace o politice rozmanitosti jsou uvedeny v kapitole Lidské zdroje.

Jednoduchá akcionářská struktura emitenta umožňuje efektivní řízení společnosti ze strany jejích vlastníků při uplatnění dostatečných kontrolních pravidel za účelem ochrany zájmů emitenta, investorů a věřitelů emitenta v souladu s pravidly upravujícími podnikání bank a obchodníků s cennými papíry.

Emitent jako obchodník s cennými papíry je povinen dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu platit roční příspěvek do Garančního fondu, a to ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby. Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu za rok 2022 byl ve výši 1 306,7 milionů Kč (v roce 2021: 1 263,5 milionů Kč), za rok 2022 tento odvod činil 26,1 milionů Kč (v roce 2021: 25,3 milionů Kč). Banka v průběhu roku 2022 nenabyla vlastní akcie nebo vlastní podíly.

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

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

Za soulad používaných účetních metod zejména s mezinárodními účetními standardy pro finanční výkaznictví a nastavení kontrol v účetnictví emitenta je odpovědný Ekonomický odbor emitenta. Ekonomický odbor emitenta nastavuje i pravidla a metodiku pro sestavení konsolidovaných výkazů a ověřuje správnost podkladů pro sestavení konsolidovaných finančních výkazů.

Informace o uplatněných účetních metodách, oceňovacích technikách a zásadách pro tvorbu opravných položek jsou uvedeny v přílohách účetních závěrek v této výroční finanční zprávě.

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

Za rok 2022 byl emitentovi a Skupině auditorem účtován za auditorské a ostatní služby následující objem peněžních prostředků:

v tis. Kč	Úctované emitentovi 2022	Úctované emitentovi 2021	Úctované ostatním společností ve Skupině 2022	Úctované ostatním společností ve Skupině 2021
Povinný audit účetní závěrky	11 287	8 439	2 389	3 387
Jiné ověřovací služby	-	2 257	90	4 909
Daňové poradenství	1 560	843	2 671	1 973
Jiné neauditorské služby	150	158	-	-
<b>Celkem</b>	<b>12 997</b>	<b>11 697</b>	<b>5 150</b>	<b>10 269</b>

### 2.2.3 PŮSOBNOST VALNÉ HROMADY

Společnost má pouze jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává tento akcionář. Rozhodnutí akcionáře při výkonu působnosti valné hromady musí mít písemnou formu a musí být doručeno společnosti. Rozhodnutí akcionáře musí mít formu notářského zápisu o právním jednání v těch případech, kdy se o rozhodnutí valné hromady pořizuje notářský zápis. Doručení společnosti se děje v písemné formě k rukám jakéhokoliv člena představenstva nebo na adresu sídla společnosti zapsanou v obchodním rejstříku.

Do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodování o změně stanov, rozhodování o změně výše základního kapitálu a o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu, volba a odvolání členů dozorčí rady, schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v případech, kdy její vyhotovení stanoví jiný právní předpis, i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů, nebo o úhradě ztráty, udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad činnosti představenstva, nejsou-li v rozporu s právními předpisy. Valná hromada může zejména zakázat členovi představenstva určité právní jednání, je-li to v zájmu společnosti. Působnost valné hromady (resp. jediného akcionáře) je upravena platnými stanovami Společnosti a příslušnými právními předpisy, zejména zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích.

### 2.2.4 PRINCIPY ODMĚŇOVÁNÍ

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

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

### Osoby s vlivem na rizikový profil instituce (Risk Takers)

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

Osoby spadající do skupiny Risk Takers se identifikují na základě kvalitativních i kvantitativních ukazatelů. Analýzu k výběru osob připravuje personální oddělení a předkládá Výboru pro odměňování, schvaluje představenstvo a dozorčí rada. Analýza k výběru probíhá pravidelně 1x ročně a v případě personálních změn může být rozšířena nebo zúžena. Analýza podléhá kontrole interního auditu 1x ročně.

V roce 2022 byli identifikováni jako Risk Takers:

- členové představenstva a dozorčí rady,
- statutární orgány společností ve skupině J&T,
- klíčoví zaměstnanci (ředitelé úseků Banky – Provoz, Řízení rizik, Správní, Obchod, Úsek SR, Finanční trhy, Úvěrové obchody, Finanční, IT, HR, Bezpečnost),
- vedoucí zaměstnanci kontrolních funkcí,
- členové vybraných výborů.

### **Odměňování členů představenstva a dozorčí rady**

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

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

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

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

Variabilní část odměny podléhá pravidlům pro oddalované bonusy.

Členové dozorčí rady jsou odměňováni pouze pevnou odměnou na základě smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady. Členové představenstva a dozorčí rady byli na základě provedené analýzy zařazeni mezi zaměstnance s významným vlivem na celkový rizikový profil Banky. Zároveň jsou osobami s řídicí pravomocí emitenta.

### **Odměňování zaměstnanců**

#### **Pevná složka odměny zaměstnanců Banky**

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

#### **Pohyblivá složka odměny zaměstnanců Banky**

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

k pohyblivé odměně vyšší než 100 % vyplacené pevné mzdy za hodnocené období, budou schváleny valnou hromadou a předem oznámeny ČNB, které bude rovněž oznámeno, kolik zaměstnanců skutečně vyšší odměny dosáhlo, v souladu s požadavky Vyhlášky. Pohyblivá část odměny nepřesáhne 200 % vyplacené pevné mzdy za hodnocené období.

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

#### 1. „Bonus pool“

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

#### 2. „Firemní cíle“

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

#### 3. „Odborové cíle a osobní cíle“

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

#### 4. „K. O. kritéria“

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

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

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

### **Pravidla pro stanovení pohyblivé složky odměny u vybraných skupin zaměstnanců**

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

U těchto zaměstnanců dochází k odkladu výplaty pohyblivé složky odměn za předpokladu, že splňují podmínku vyšší odměna než 50 tis. EUR, více než 1/3 ročního příjmu. Pohyblivá složka odměny je rozdělena na poloviny, které jsou vypláceny ve formě peněžní a emisí nepeněžního nástroje. Peněžní část je vyplácena tak, že 60 % odměny je vyplaceno bezprostředně po dokončení procesu hodnocení zaměstnance a přiznání odměny, polovina je vyplacena v nepeněžním nástroji. Výplata dalších 40 % je odložena do pěti následujících let v poměru 8 % - 8 % - 8 % - 8 % - 8 %, přičemž Banka má právo tuto část z objektivních důvodů nevyplatit. Vydání nepeněžní části je posunuto o jeden rok a v dalších letech je připisována v poměru 60 % - 10 % - 10 % - 10 % - 10 %.

## 2. Zaměstnanci s vysokou a velmi vysokou odměnou

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

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

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

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

## 3. Zaměstnanci ve vnitřních kontrolních funkcích

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

### Nepeněžní nástroj

Banka nemá k dispozici akcie ani jiný cenný papír, který by představoval podíl na Bance. Vytvořila proto syntetický nástroj, perpetuitní investiční certifikát, jehož hodnota se odvíjí od upravené hodnoty vlastního kapitálu, čímž se vlastnosti tohoto nástroje přibližují podmínkám požadovaným pro nepeněžní nástroj. Certifikát je emitován/připisován postupně v souladu s výše uvedenými pravidly oddalování pohyblivé části odměny a je možno jej splatit k výročí emise.

### Výše odměn pracovníků s řídicí pravomocí

Výše odměn pracovníků s řídicí pravomocí za rok 2022 činila celkem 169,3 milionů Kč, přičemž byla rozdělena mezi 13 osob, členů představenstva a vedoucích pracovníků a 6 osob v dozorčí radě. Členové představenstva za rok 2022 od mateřské společnosti obdrželi odměny ze mzdy ve výši 107,5 milionů Kč a 3,1 milionů Kč z titulu výkonu funkce. Členové dozorčí rady obdrželi odměny ze mzdy ve výši 8,7 milionů Kč. Ostatní osoby s řídicí pravomocí obdrželi od mateřské společnosti peněžité příjmy z odměn ze mzdy ve výši 49,7 milionů Kč. Členové dozorčí rady obdrželi dále odměny z titulu výkonu funkce ve výši 0,16 milionů Kč. Za rok 2022 Banka nevyplatila žádné odměny ostatním osobám s řídicí pravomocí z titulu výkonu funkce. (Veškeré odměny jsou uvedeny včetně odvodů na zdravotní a sociální pojištění). Členové představenstva, dozorčí rady a osoby s řídicí pravomocí neobdrželi za rok 2022 od dceřiných společností žádné peněžité ani nepeněžité příjmy. V roce 2022 nebylo vyplaceno ani přiznáno žádné odstupné, nebyla nikomu vyplacena odměna vyšší než 1 milion EUR. Banka ani její dceřiné společnosti neposkytují příspěvky na penzijní připojištění nebo jiná obdobná plnění. Banka prohlašuje, že členové správních, řídicích, dozorčích orgánů Banky a jejich dceřiných společností nemají zvláštní výhody spojené s ukončením činnosti.



### 2.2.5 DIVIDENDOVÁ POLITIKA EMITENTA A VÝZNAMNÁ SOUDNÍ ŘÍZENÍ

Emitent nemá schválenou žádnou konkrétní dividendovou politiku. Případná výplata dividendy podléhá za každé účetní období posouzení, a to z hlediska možností a potřeb emitenta i z hlediska dlouhodobých obchodních cílů emitenta. Při posouzení výplaty dividendy jsou zohledňovány i cíle k zajištění dostatečné úrovně kapitálové přiměřenosti a dalších regulatorních požadavků a také zájmy vlastníků certifikátů. Výplatu dividendy schvaluje jediný akcionář, případně valná hromada emitenta, bude-li mít emitent více akcionářů, a to na návrh představenstva emitenta. Vedení emitenta předpokládá, že příslušná část zisku roku 2022 bude převedena do účelového fondu pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů, které jsou součástí vlastního kapitálu Banky, a zbývající část bude použita dle finálního rozhodnutí a schválení valné hromady.

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

### 2.2.6 VÝZNAMNÉ SMLOUVY

Významné transakce emitenta v roce 2022 jsou uvedeny v příloze účetní závěrky. Smlouvy uzavřené mezi členy Skupiny jsou uvedeny v samostatné části Konsolidované výroční finanční zprávy „Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami“.

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

Emitent prohlašuje, že si není vědom existence jakéhokoliv konfliktu zájmů mezi povinnostmi osob v představenstvu nebo dozorčí radě ve vztahu k emitentovi a jejich soukromými zájmy a jinými povinnostmi. Emitent dále prohlašuje, že si není vědom existence jakýchkoliv dohod s hlavními akcionáři, zákazníky, dodavateli či jinými subjekty, podle kterých by byl člen představenstva nebo dozorčí rady vybrán jako člen správních, řídicích a dozorčích orgánů nebo člen vrcholového vedení.

Emitent rovněž prohlašuje, že si není vědom jakýchkoliv omezení sjednaných s kteroukoliv osobou v představenstvu nebo dozorčí radě o disponování s jejich podíly na cenných papírech emitenta na určitou dobu.



## **KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

Pobřežní 1a

186 00 Praha 8

Česká republika

+420 222 123 111

www.kpmg.cz

*Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 17. dubna 2023 vydali ke statutární individuální a konsolidované účetní závěrce obsažené ve výroční finanční zprávě společnosti J&T BANKA, a.s. připravené v souladu s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám. Příložená výroční finanční zpráva není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární výroční finanční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. Kontrolu souladu mezi příloženou výroční finanční zprávou a statutární a právně závaznou výroční finanční zprávou vyhotovenou v souladu s nařízením o ESEF jsme neprováděli, a proto se k příložené neoficiální výroční finanční zprávě nevyjadřujeme.*

## **Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti J&T BANKA, a.s.**

### **Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky**

#### **Výrok auditora**

Provedli jsme audit příložené konsolidované účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. („Společnost“) a jejich dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2022, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru příložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2022 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

### **Základ pro výrok**

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

### **Hlavní záležitosti auditu**

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

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

*Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v hrubé výši v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2022 činí 110 948 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 činily 97 338 milionů Kč).*

*Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2022 činí 4 799 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 činily 4 184 milionů Kč).*

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

#### **Popis hlavních záležitostí auditu**

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

V rámci interního procesu jsou jednotlivé úvěry rozděleny do tří stupňů v souladu se standardem

#### **Přístup auditora k hlavní záležitosti auditu**

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

Posoudili jsme úvěrová pravidla, účetní metody a interní procesy Skupiny týkající se odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát. To zahrnovalo posouzení, zda příslušné metody, modely, předpoklady a data v nich použité odpovídají požadavkům příslušných standardů účetního výkaznictví a tržní praxe. Součástí

---

IFRS 9 Finanční nástroje za účelem stanovení očekávaných úvěrových ztrát. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

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

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

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

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

Vzhledem k výše uvedeným faktorům a komplexností, spolu s nutností posoudit dopady současné ekonomické a geopolitické volatility na

těchto postupů bylo rovněž testování IT prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu.

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

Klíčové předpoklady pro stanovení výše ECL jsme posoudili následujícím způsobem:

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

---

měření ECL, vyžadovala tato oblast naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.

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

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

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

---

### ***Ostatní informace***

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

Náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem individuální a konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky***

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu Skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

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

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

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované

účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

## **Zpráva o auditu individuální účetní závěrky**

### ***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2022, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu o změnách vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2022 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

### ***Základ pro výrok***

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

### ***Hlavní záležitosti auditu***

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



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

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v hrubé výši v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2022 činí 107 168 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 činily 91 521 milionů Kč).

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2022 činí 3 524 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 činily 3 256 milionů Kč).

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

### Popis hlavních záležitostí auditu

### Přístup auditora k hlavní záležitosti auditu

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

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

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

- aplikaci definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- modelované parametry pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty při selhání (LGD) a výše expozice v selhání (EAD),

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

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

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

Klíčové předpoklady pro stanovení výše ECL jsme posoudili následujícím způsobem:

- aplikaci vybraných informací zaměřených do budoucna (FLI) založených na několika makroekonomických scénářích,
- úpravy hodnoty očekávaných úvěrových ztrát pomocí tzv. „management overlays“.

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

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

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

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

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

---

poskytnuté zajištění.

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

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

---

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

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající 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 účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

#### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

## **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

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

### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Skupiny a Společnosti nás dne 17. září 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny a Společnosti jsme nepřetržitě 22 let.

### *Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 13. dubna 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

### *Poskytování neauditorských služeb*

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

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

## **Zpráva o souladu s nařízením o ESEF**

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

### **Odpovědnost statutárního orgánu**

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

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

### **Odpovědnost auditora**

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních)

ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

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

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

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

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

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

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

### **Závěr**

Podle našeho názoru účetní závěrky Společnosti za rok končící 31. prosince 2022 obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

### **Jiné skutečnosti**

Vzhledem k možným technickým omezením nástrojů tvorby konsolidované účetní závěrky v souladu s požadavky nařízení o ESEF je možné, že obsah některých blokových značek (tagů) ve strojově čitelném formátu přílohy v této konsolidované účetní závěrce nebude možné reprodukovat ve stejné podobě jako v okem čitelné vrstvě auditované konsolidované účetní závěrky.

### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální a konsolidované účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 17. dubna 2023

*Nepodepsaná kopie*

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Evidenční číslo 71

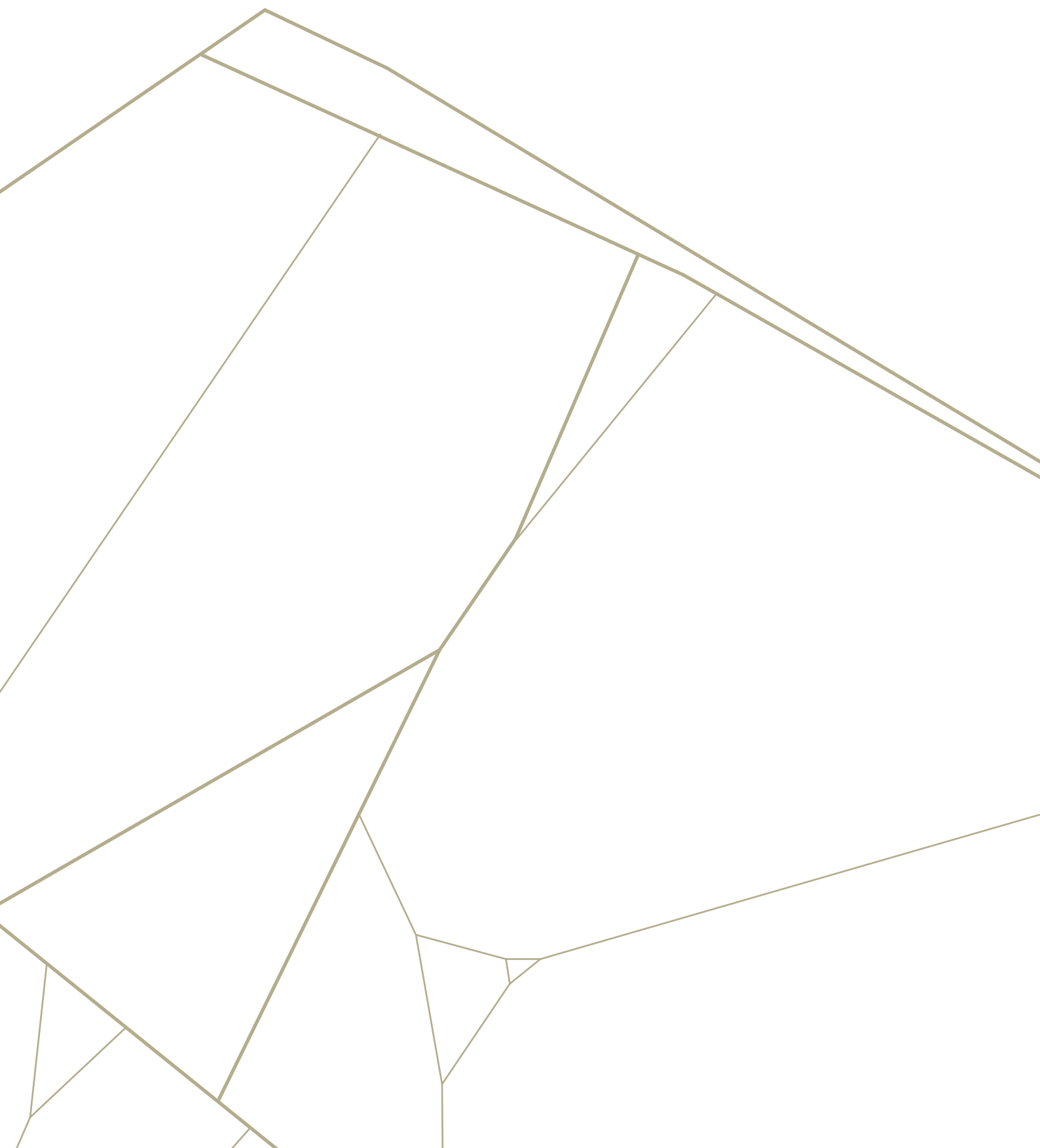
*Nepodepsaná kopie*

Ing. Jindřich Vašina  
Partner  
Evidenční číslo 2059



# KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022  
SESTAVENÁ V SOULADU S MEZINÁRODNÍMI  
STANDARDSY ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ  
VE ZNĚNÍ PŘIJATÉM EVROPSKOU UNIÍ



## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	31.12.2022	31.12.2021
<b>Aktiva</b>			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	76 982	68 011
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	1 173	5 933
Kladná reálná hodnota derivátů	7	6 889	1 140
Finanční aktiva k obchodování	8a	6 627	3 998
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	8b	9 046	8 715
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	8c	6 682	6 800
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8d	4 801	4 759
<i>z toho zastavené jako zajištění (repo operace)</i>		4 330	4 346
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	10	106 149	93 154
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	10	-	14
Investice do přidružených společností a společných podniků	50	10	939
Goodwill	15	131	37
Investice do nemovitostí	13	829	830
Dlouhodobý hmotný majetek	14	3 072	2 351
Dlouhodobý nehmotný majetek	15	238	182
Splatná daňová pohledávka	27	3	174
Odložená daňová pohledávka	28	511	326
Vyřazované skupiny držené k prodeji	18	35	114
Ostatní aktiva	17	4 075	5 774
<b>Aktiva celkem</b>		<b>227 253</b>	<b>203 251</b>
<b>Závazky</b>			
Vklady a úvěry od bank	20	10 530	5 272
Vklady od klientů	21	164 022	154 330
Záporná reálná hodnota derivátů	7	3 935	1 699
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	23	3	459
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	301	-
Podřízený dluh	22	256	73
Rezervy	24	1 508	1 404
Splatný daňový závazek	27	1 101	30
Odložený daňový závazek	28	61	82
Ostatní závazky	23	9 680	13 679
<b>Závazky celkem</b>		<b>191 397</b>	<b>177 028</b>
Základní kapitál	25	10 638	10 638
Nerozdělené zisky a ostatní fondy	25	16 337	10 228
Ostatní kapitálové nástroje	25	8 868	3 897
<b>Vlastní kapitál</b>		<b>35 843</b>	<b>24 763</b>
Nekontrolní podíly	26	13	1 460
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>35 856</b>	<b>26 223</b>
<b>Vlastní kapitál a závazky celkem</b>		<b>227 253</b>	<b>203 251</b>

Příloha uvedená na stranách 8 až 111 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	2022	2021
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry	29	11 306	5 980
Ostatní úrokové výnosy	29	357	219
Úrokové náklady	30	(4 625)	(1 734)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>7 038</b>	<b>4 465</b>
Výnosy z poplatků a provizí	31	2 215	1 953
Náklady na poplatky a provize	32	(324)	(348)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>1 891</b>	<b>1 605</b>
Čistý zisk z obchodování a investic	33	2 154	(133)
Ostatní provozní výnosy	34	436	207
<b>Provozní výnosy</b>		<b>11 519</b>	<b>6 144</b>
Osobní náklady	35	(1 723)	(1 348)
Ostatní provozní náklady	36	(1 764)	(1 387)
Odpisy a amortizace	14,15	(268)	(188)
<b>Provozní náklady</b>		<b>(3 755)</b>	<b>(2 923)</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>7 764</b>	<b>3 221</b>
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	11	(115)	-
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	11	(3 032)	(572)
<b>Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků</b>		<b>4 617</b>	<b>2 649</b>
Zisk/Ztráta z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	52	142	654
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>4 759</b>	<b>3 303</b>
Daň z příjmů	27	(1 379)	(499)
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>3 380</b>	<b>2 804</b>

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022 (pokračování)

v mil. Kč

<b>Zisk za účetní období přiřaditelný:</b>		
Akcionářům mateřské společnosti	3 270	2 277
Nekontrolní podíly	110	527
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>3 380</b>	<b>2 804</b>
<b>Ostatní úplný výsledek - který bude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:</b>		
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje		
Přecenění na reálnou hodnotu	(745)	(98)
Přecenění převedeno do výkazu zisku a ztráty	20	-
Očekávané úvěrové ztráty	647	(11)
Související daň	47	21
Rozdíly z kurzových prepočtů	353	(39)
<b>Ostatní úplný výsledek - který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:</b>		
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje		
Přecenění na reálnou hodnotu	(104)	91
Související daň	22	(19)
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>	<b>240</b>	<b>(55)</b>
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>3 620</b>	<b>2 749</b>
<b>Přiřaditelný:</b>		
Akcionářům mateřské společnosti	3 510	2 222
Nekontrolní podíly	110	527
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>3 620</b>	<b>2 749</b>

Příloha uvedená na stranách 8 až 111 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky. Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 17. dubna 2023.

### Za představenstvo podepsáni:



Štěpán Ašer, MBA  
člen představenstva



Ing. Igor Kováč  
člen představenstva

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění	Nerozdělený zisk	Účelový fond Perpetuita	Ostatní kapitálové nástroje	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
<b>Zůstatek k 1. lednu 2022</b>	<b>10 638</b>	<b>59</b>	<b>(1 871)</b>	<b>11 866</b>	<b>174</b>	<b>3 897</b>	<b>24 763</b>	<b>1 460</b>	<b>26 223</b>
<i>Úplný výsledek za účetní období celkem</i>									
Zisk za účetní období	-	-	-	3 270	-	-	<b>3 270</b>	110	<b>3 380</b>
<i>Ostatní úplný výsledek - který bude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty</i>									
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	353	-	-	-	<b>353</b>	-	<b>353</b>
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje									
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	(745)	-	-	-	<b>(745)</b>	-	<b>(745)</b>
<i>Přecenění převedeno do výkazu zisku a ztráty</i>	-	-	20	-	-	-	<b>20</b>	-	<b>20</b>
<i>Očekávané úvěrové ztráty</i>	-	-	647	-	-	-	<b>647</b>	-	<b>647</b>
<i>Související daň</i>	-	-	47	-	-	-	<b>47</b>	-	<b>47</b>
<i>Ostatní úplný výsledek - který nebude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:</i>									
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje									
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	(104)	-	-	-	<b>(104)</b>	-	<b>(104)</b>
<i>Související daň</i>	-	-	22	-	-	-	<b>22</b>	-	<b>22</b>
<i>Ostatní úplný výsledek celkem</i>	-	-	<b>240</b>	-	-	-	<b>240</b>	-	<b>240</b>
<i>Úplný výsledek za účetní období celkem</i>	-	-	<b>240</b>	<b>3 270</b>	-	-	<b>3 510</b>	<b>110</b>	<b>3 620</b>
<i>Transakce účtované přímo do vlastního kapitálu</i>									
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(488)	<b>(488)</b>
Emise investičních certifikátů a výplata výnosu	-	-	-	-	(319)	4 971	<b>4 652</b>	-	<b>4 652</b>
Vklad do ostatních kapitálových fondů	-	2 913	-	-	-	-	<b>2 913</b>	-	<b>2 913</b>
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z inv. cert.	-	-	-	(326)	326	-	-	-	-
Převod zákonného rezervního fondu	-	5	-	(5)	-	-	-	-	-
Efekt změn podílů a nových společností ve Skupině	-	-	-	5	-	-	<b>5</b>	(1 069)	<b>(1 064)</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>10 638</b>	<b>2 977</b>	<b>(1 631)</b>	<b>14 810</b>	<b>181</b>	<b>8 868</b>	<b>35 843</b>	<b>13</b>	<b>35 856</b>

Další informace o kapitálových nástrojích jsou zveřejněny v bodě 25.

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2021

v mil. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění	Nerozdělený zisk	Účelový fond Perpetuita	Ostatní kapitálové nástroje	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>10 638</b>	<b>56</b>	<b>(1 816)</b>	<b>9 820</b>	<b>162</b>	<b>2 597</b>	<b>21 457</b>	<b>1 080</b>	<b>22 537</b>
<i>Úplný výsledek za účetní období celkem</i>									
Zisk za účetní období	-	-	-	2 277	-	-	2 277	527	2 804
<i>Ostatní úplný výsledek - který bude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty</i>									
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	(39)	-	-	-	(39)	-	(39)
<i>Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření - dluhové nástroje</i>									
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	(98)	-	-	-	(98)	-	(98)
<i>Očekávané úvěrové ztráty</i>	-	-	(11)	-	-	-	(11)	-	(11)
<i>Související daň</i>	-	-	21	-	-	-	21	-	21
<i>Ostatní úplný výsledek - který nebude v následujících obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:</i>									
<i>Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření - kapitálové nástroje</i>									
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	91	-	-	-	91	-	91
<i>Související daň</i>	-	-	(19)	-	-	-	(19)	-	(19)
<i>Ostatní úplný výsledek celkem</i>	-	-	(55)	-	-	-	(55)	-	(55)
<i>Úplný výsledek za účetní období celkem</i>	-	-	(55)	2 277	-	-	2 222	527	2 749
<i>Transakce účtované přímo do vlastního kapitálu</i>									
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Emise investičních certifikátů a výplata výnosu	-	-	-	-	(230)	1 300	1 070	-	1 070
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z inv. cert.	-	-	-	(242)	242	-	-	-	-
Převod zákonného rezervního fondu	-	3	-	(3)	-	-	-	-	-
Efekt změn podílů a nových společností ve Skupině	-	-	-	14	-	-	14	(143)	(129)
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>	<b>10 638</b>	<b>59</b>	<b>(1 871)</b>	<b>11 866</b>	<b>174</b>	<b>3 897</b>	<b>24 763</b>	<b>1 460</b>	<b>26 223</b>

Příloha uvedená na stranách 8 až 111 tvoří nedílnou součást této konsolidovaný účetní závěrky.

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	2022	2021
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním z pokračujících činností		4 759	3 303
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace	14, 15	268	188
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek		115	-
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	11	3 032	572
Zisk / (ztráta) z prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		(51)	56
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		(142)	(654)
Čisté nerealizované kurzové zisky / (ztráty)		292	43
Změna v přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		349	401
<b>(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:</b>			
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		4 758	(3 578)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		(16 190)	5 244
Finanční aktiva ve FVTPL		(3 184)	4 166
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 361	(4 200)
Vyřazované skupiny držené k prodeji		79	405
<b>Zvýšení / (snížení) provozních závazků:</b>			
Vklady a úvěry od bank		5 233	2 637
Vklady od klientů		9 973	15 710
Ostatní závazky		(3 885)	4 909
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		(456)	429
<b>Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů</b>			
Reálná hodnota derivátových nástrojů		(3 513)	858
<b>Vliv daní</b>			
Zaplacená daň z příjmů		(315)	(479)
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>2 483</b>	<b>30 010</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(244)	(234)
Pořízení dceřiné společnosti minus získané peněžní prostředky	52	(1 171)	(21)
Prodej dceřiné společnosti minus získané peněžní prostředky	52	701	-
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - příjmy		12	11
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - výdaje		-	(4 523)
Finanční aktiva ve FVOCI - příjmy		2 599	3 606
Finanční aktiva ve FVOCI - výdaje		(4 075)	(3 168)
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>(2 178)</b>	<b>(4 329)</b>

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	2022	2021
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Výplata do ostatních kapitálových fondů		2 913	-
Emise ostatních kapitálových nástrojů		4 971	1 300
Příjem z vydaných dluhopisů		300	-
Vyplacení dividend		(43)	-
Vyplacení výnosu z ostatních kapitálových nástrojů		(319)	(230)
Splátky podřízeného dluhu		-	(143)
Příjem z emise podřízeného dluhu		185	-
Splátky závazků z leasingu		(47)	(48)
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>7 960</b>	<b>879</b>
<b>ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ</b>			
		<b>8 265</b>	<b>26 560</b>
STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ NA POČÁTKU OBDOBÍ	5	68 011	41 519
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		706	(68)
STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ NA KONCI OBDOBÍ	5	76 982	68 011
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		11 155	5 652
Zaplacené úroky		3 768	1 290
Zaplacené úroky/závazky z leasingu		13	2

Příloha uvedená na stranách 8 až 111 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.



## 1. OBECNÉ INFORMACE

J&T BANKA, a.s. (dále jen „Banka“) byla založena v České republice jako akciová společnost dne 13. října 1992.

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

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

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

Banka má od roku 2020 sídlo na adrese Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8.

Banka, včetně svých dceřiných společností, uvedených v tabulce níže („Skupina“), měla v roce 2022 v průměru 940 zaměstnanců (2021: 875). Skupina podniká v České republice, Slovenské republice, Chorvatsku a Rusku.

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

Německá pobočka Banky byla založena 21. září 2022 a byla zapsána do obchodního rejstříku Okresního soudu ve Frankfurtu nad Mohanem jako organizační složka „J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland“, Franklinstraße 56, 60486 Frankfurt nad Mohanem, s identifikačním číslem HRB 128706. Pobočka v Německu zahájila své bankovní aktivity v roce 2023.

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost J&T FINANCE GROUP SE, jejímiž vlastníky jsou Jozef Tkáč (45,05 %), Ivan Jakobovič (45,05 %) a Rainbow Wisdom Investments Limited (9,90 %).

### Majetkové účasti

V souvislosti se záměrem akcionáře centralizovat finanční služby v rámci společnosti J&T BANKA, a.s. se následující společnosti staly dceřinými společnostmi, přidruženými podniky nebo společnými podniky (joint ventures).

**1. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)****Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2022 v mil. Kč:**

Společnost	Sídlo	Základní kapitál	Podíl	Metoda konsolidace	Předmět podnikání
J&T BANKA, a.s.	ČR	10 638	Mateřská společnost		Bankovní činnost
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	HR	0,06	100%	plná	Investiční činnost
AMISTA consulting, s.r.o.	ČR	0,70	80%	plná	Poradenská činnost
AMISTA investiční společnost, a.s.	ČR	9	80%	plná	Investiční činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	ČR	38	100%	plná	Investiční činnost
J&T Bank, a.o.	RU	1 980	99,95%	plná	Bankovní činnost
- Interznanie OAO	RU	62	50%	plná	Investice do nemovitostí
- Leasing-Medicine Ltd	RU	1	100%	plná	Finanční činnost
J&T banka d.d.	HR	1 047	100%	plná	Bankovní činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	ČR	2	100%	plná	Poradenská činnost
- XT-card a.s.	ČR	10	32%	ekvivalence	IT/Programovací činnost
- J&T VENTURES I otevřený podílový fond	ČR	-	5,95%	plná	Investiční činnost
- FVE Holding, s.r.o.	ČR	-	100%	plná	Správa majetku
- FVE Čejkovice s.r.o.	ČR	4	100%	plná	Produkce elektřiny
- FVE Napajedla s.r.o.	ČR	0,20	100%	plná	Poradenská činnost
- FVE Němčice s.r.o.	ČR	0,20	100%	plná	Poradenská činnost
- FVE Slušovice s.r.o.	ČR	0,20	100%	plná	Poradenská činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	ČR	20	100%	plná	Investiční činnost
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	SR	3	100%	plná	Investiční činnost
J&T Leasingová společnost, a.s.	ČR	32	100%	plná	Finanční činnost
J&T ADVANCED SOLUTION SICAV	MT	-	99,97%	plná	Investiční činnost
J&T ORBIT SICAV, a.s.	ČR	0,10	100%	plná	Investiční činnost
J&T RFI I., s.r.o.	ČR	0,20	100%	plná	Poradenská činnost
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	ČR	-	94,05%	plná	Investiční činnost
Rustonka Development II s.r.o.	ČR	0,09	100%	plná	Investice do nemovitostí
TERCES MANAGEMENT LIMITED	CY	0,06	99%	plná	Investiční činnost
- Interznanie OAO	RU	62	50%	plná	Investice do nemovitostí

Skupina je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, správu aktiv, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Provozní segmenty Skupiny jsou popsány v bodě 40.

Dne 14. ledna 2022 Skupina získala 100 % podíl v společnosti J&T ORBIT SICAV, a.s. Dne 1. listopadu 2022 Skupina navýšila svůj podíl ve fondu vkladem mimo základní kapitál ve výši 0,4 mil. EUR (9,6 mil. Kč).

Dne 8. února 2022 snížila společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. svůj základní kapitál z původních 81 mil. Kč na 38 mil. Kč. Společnost částku 43 mil. Kč vyplatila Bance jako jedinému akcionáři.

Dne 7. dubna 2022 Skupina založila společnost FVE Holding, s.r.o. která drží podíl ve společnostech FVE Čejkovice, s.r.o., FVE Napajedla, s.r.o., FVE Němčice, s.r.o. a FVE Slušovice, s.r.o. od 13. dubna 2022.

Dne 27. dubna 2022 navýšila Skupina základní kapitál v J&T banka d.d. o 20 mil. HRK (65 mil. Kč) a navýšila svůj podíl v bance na 85,15 %. Dne 30. září 2022 získala Skupina 11,12 % podíl ve společnosti J&T banka d.d. od společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. Skupina v roce 2022 odkoupila podíly od minoritních akcionářů a dosáhla tak 100 % podíl ve společnosti J&T banka d.d.

Ve dnech 10. června 2022 a 8. listopadu 2022 společnost J&T VENTURES I otevřený podílový fond provedla částečné odkupy svých podílů a snížila celkový počet podílových listů ve fondu.

## 1. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Dne 3. srpna 2022 Skupina získala 100 % podíl ve společnosti J&T RFI I, s.r.o. Dne 17. srpna 2022 navýšila Skupina svůj podíl v společnosti formou příplatku mimo základní kapitál ve výši 1,5 mil. EUR (36 mil. Kč).

Dne 29. září 2022 Skupina navýšila svůj podíl ve společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. formou příplatku mimo základní kapitál ve výši 70 mil. Kč.

Dne 24. října 2022 na základě Rozhodnutí o výplatě kapitálových rezerv společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o., Skupina snížila svůj podíl na základním kapitálu této společnosti o 8,8 mil. HRK (29 mil. Kč). Skupina nadále vlastní 100 % podíl společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.

Dne 18. listopadu 2022 Skupina prodala 52,63 % podíl ve společnosti Colorizo Investment, a.s.

Dne 30. listopadu 2022 Skupina získala 80 % podíl v společnosti AMISTA investiční společnost, a.s.

Dne 27. prosince 2022 Skupina prodala 53,08 % podíl v společnosti J&T REALITY o.p.f.

Během roku 2022 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem, přidruženým podnikům nebo společným podnikům (joint ventures) v EU. Skupina působí na ruském trhu prostřednictvím své dceřiné společnosti J&T Bank, a.o. V důsledku ruské invaze na Ukrajinu dne 24. února 2022 byly uvaleny sankce na ruské jednotlivce a právnické subjekty. Skupina má stále kontrolu nad svou dceřinou společností, ale v důsledku omezení, vykazuje hotovost a peněžní ekvivalenty uložené v J&T Bank, a.o. jako vázanou hotovost v pozici ostatní aktiva. Podrobné prohlášení Banky ke konfliktu na Ukrajině viz bod 4.

**1. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)****Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2021 v mil. Kč:**

Společnost	Sídlo	Základní kapitál	Podíl	Metoda konsolidace	Předmět podnikání
J&T BANKA, a.s.	ČR	10 638	Mateřská společnost		Bankovní činnost
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	HR	0,07	100%	plná	Investiční činnost
- J&T banka d.d.	HR	1 016	11,86%	plná	Bankovní činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	ČR	81	100%	plná	Investiční činnost
J&T Bank, a.o.	RU	1 864	99,95%	plná	Bankovní činnost
- Interznanie OAO	RU	50	50%	plná	Investice do nemovitostí
- Leasing-Medicine Ltd	RU	1	100%	plná	Finanční činnost
J&T banka d.d.	HR	1 016	84,17%	plná	Bankovní činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	ČR	2	100%	plná	Poradenská činnost
- XT-card a.s.	ČR	10	32%	ekvivalence	IT/Programovací činnost
- Colorizo Investment, a.s.	ČR	3,80	52,63%	plná	Investice do nemovitostí
- OAMP Distribution s.r.o.	ČR	0,01	50%	ekvivalence	Developerská činnost
- OAMP Infrastructure s.r.o.	ČR	0,01	50%	ekvivalence	Developerská činnost
- OAMP Holding s.r.o.	ČR	0,01	50%	ekvivalence	Developerská činnost
- OAMP Hall 2 s.r.o.	ČR	0,01	100%	ekvivalence	Developerská činnost
- OAMP Hall 4 s.r.o.	ČR	0,01	100%	ekvivalence	Developerská činnost
- OAMP Hall 5 s.r.o.	ČR	0,01	100%	ekvivalence	Developerská činnost
- OAMP Hall 6 s.r.o.	ČR	0,01	100%	ekvivalence	Developerská činnost
- CI Joint Venture s.r.o.	ČR	3,80	50%	ekvivalence	Developerská činnost
- Industrial Center CR 11 s.r.o.	ČR	0,10	75%	ekvivalence	Developerská činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	ČR	20	100%	plná	Investiční činnost
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	SR	3	100%	plná	Investiční činnost
J&T Leasingová společnost, a.s.	ČR	32	100%	plná	Finanční činnost
J&T REALITY o.p.f.	ČR	-	53,08%	plná	Investiční činnost
J&T ADVANCED SOLUTION SICAV	MT	-	99,97%	plná	Investiční činnost
J&T VENTURES I u.p.f.	ČR	-	94,14%	plná	Investiční činnost
Rustonka Development II s.r.o.	ČR	0,09	100%	plná	Investice do nemovitostí
TERCES MANAGEMENT LIMITED	CY	0,06	99%	plná	Investiční činnost
- Interznanie OAO	RU	50	50%	plná	Investice do nemovitostí

Skupina je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, správu aktiv, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Provozní segmenty Skupiny jsou popsány v bodě 40.

Dne 28. května 2021 Skupina nakoupila 100 % podíl ve společnosti Leasing-Medicine Ltd pod společností J&T Bank, a.o.

Dne 19. července 2021 byl prodán podíl v společnosti Logistics Park Nošovice a.s.

Dne 8. prosince 2021 Skupina získala 75 % podíl ve společnosti Industrial Center CR 11 s.r.o.

V průběhu roku 2021 byla společnost OSTRAVA AIRPORT MUTIMODAL PARK, s.r.o. nahrazena společnostmi OAMP Distribution, s.r.o., OAMP Infrastructure, s.r.o., OAMP Holding s.r.o. a společnostmi OAMP Hall 1 až 6, s.r.o. V prosinci 2021 byly prodány společnosti OAMP Hall 1 s.r.o. a OAMP Hall 3, s.r.o.

Během roku 2021 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem, přidruženým podnikům nebo společným podnikům (joint ventures).

## 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### (a) Prohlášení o souladu

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje informace za členy Skupiny a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií pro účetní období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 („účetní období“).

### (b) Východiska pro přípravu

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří investice do nemovitostí, finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření a deriváty, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Členové Skupiny připravují účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Níže uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této účetní závěrce.

Informace o významných oblastech nejistoty odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

### Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Některé nové standardy, novely standardů a interpretace dosud nejsou účinné či dosud nebyly schváleny EU pro rok končící 31. prosincem 2022 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity:

#### **Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS 2 Posuzování významnosti (materiality)**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

#### **Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

#### **Novelizace IAS 12 Daně ze zisku Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykázání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení – např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykázány na začátku nejdřívějšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívějšího vykazovaného období.

## 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY (pokračování)

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

### Standards a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2023, avšak zatím neschválené EU

#### Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé

Účinný pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později.

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

#### Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu

Novelizace ovlivňuje způsob, jakým prodávající-nájemníci účtuje variabilní leasingové platby v prodeji a zpětném leasingu. Novelizace bude vyžadovat, aby prodávající-nájemníci přehodnotili a případně znovu vykázali tyto nájemní transakce od roku 2019.

Novelizace ratifikuje následující:

- při prvotním zaúčtování prodávající-nájemník zahrnuje variabilní leasingové platby, když oceňuje leasingový závazek vyplývající z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním zaúčtování uplatňuje prodávající-nájemník obecné požadavky pro následné účtování leasingového závazku tak, že nevykazuje žádný zisk nebo ztrátu související s užitvým právem, které si ponechává.

Prodávající-nájemník má možnost zavést jiné postupy, které splňují nové požadavky k následujícímu ocenění.

Tato novelizace nemění účtování jiných nájemních smluv než těch, které vznikají při prodeji nebo zpětném leasingu.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

### Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti

Skupina předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna či zpětně, zvolí si Skupina aplikaci standardu prospektivně od data přechodu. Vedení Skupiny neočekává, že tyto další nové standardy budou mít významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

#### (c) Měna

Konsolidovaná účetní závěrka je vykázána v národní měně České republiky, českých korunách („Kč“), zaokrouhlených na milióny. Česká koruna je funkční měnou Banky.

Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém účetní jednotka vykonává svoji činnost. Jednotlivé společnosti ze Skupiny stanovily svoji funkční měnu v souladu s IAS 21.

Při stanovování funkční měny každá jednotlivá společnost ze Skupiny posuzovala hlavně takové faktory jako např. měnu:

- v níž jsou nominovány a vypořádávány prodejní ceny za její služby;
- země, jejíž konkurenceschopnost a předpisy hlavně určují prodejní ceny za její zboží a služby.

### 3. ÚČETNÍ METODY

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této konsolidované účetní závěrky jsou popsány níže.

#### (a) Principy konsolidace

##### (i) Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou takové subjekty, které jsou kontrolované Skupinou. Skupina ovládá subjekt, do něhož investovala, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v tomto subjektu a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad tímto subjektem ovlivňovat. Skupina znovu posoudí to, zda trvá její ovládnutí subjektu, pokud dojde ke změně jednoho nebo dvou prvků ovládnutí, což zahrnuje okolnosti, za nichž se ochranná práva, která Skupina drží, stanou věcnými a vedou k tomu, že Skupina subjekt, do něhož investovala, ovládá. Finanční výkazy dceřiných společností jsou zahrnovány do konsolidovaných finančních výkazů od data vzniku kontroly do data jejího zániku.

##### (ii) Přidružené podniky

Přidružené podniky jsou takové subjekty, ve kterých má Skupina významný vliv, ne však rozhodující na finanční a provozní aktivity. Konsolidované finanční výkazy zahrnují podíl Skupiny na celkových ziscích a ztrátách a ostatním úplném hospodářském výsledku přidružených podniků účtovaných na základě ekvivalenční metody od data vzniku významného vlivu do data jeho zániku. V případě, že podíl Skupiny na ztrátě přesáhne účetní hodnotu přidruženého podniku, účetní hodnota je snížena na nulu a vykazování následných ztrát je ukončeno kromě případu, kdy Skupině vznikly závazky vůči danému přidruženému podniku anebo pokud za ni uhradila jakékoliv platby.

##### (iii) Společné podniky (joint ventures)

Společné podniky jsou takové subjekty, v souvislosti s nimiž Skupina uzavřela smluvní ujednání, na jehož základě Skupina a další strany vykonávají hospodářskou činnost podléhající společné kontrole. Konsolidované finanční výkazy zahrnují podíl Skupiny na celkovém vykázaném výsledku společného podniku na základě ekvivalenční metody od data vzniku společného podniku do data zániku společného podniku.

##### (iv) Eliminace transakcí v rámci konsolidace

Vnitropodnikové zůstatky, transakce a z nich vyplývající nerealizované zisky (ztráty) jsou vyloučeny během sestavování konsolidovaných finančních výkazů.

##### (v) Ztráta kontroly

Po ztrátě kontroly Skupina odúčtuje aktiva a závazky dceřiné společnosti, nekontrolní podíl a ostatní položky z vlastního kapitálu, které se vztahují k dceřiné společnosti. Jakýkoliv přebytek nebo úbytek vzniklý ze ztráty kontroly se vykáže ve výkazu zisku a ztráty. Jestliže Skupina následně drží zbývající podíl v původně dceřiné společnosti, je tento podíl oceněn reálnou hodnotou k datu ztráty kontroly. V závislosti na výši zbývajícího podílu je o něm účtováno jako o investici nebo finančním aktivu v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty.

##### (vi) Sjednocení účetních postupů

Účetní principy a postupy uplatňované v účetních závěrkách konsolidovaných společností byly při konsolidaci sjednoceny a jsou v souladu s účetními postupy používanými v mateřské společnosti.

#### (b) Finanční aktiva a závazky

##### Klasifikace a oceňování finančních aktiv a závazku

##### Finanční aktiva dle IFRS 9

Klasifikace finančních aktiv Skupiny je založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena, jako např:
  - cíle a přístupy při řízení aktiv včetně uplatnění nastavených přístupů v praxi,
  - hodnocení a reportování výkonnosti aktiv vedení Skupiny,
  - rizika ovlivňující výkonnost obchodního modelu,
  - frekvence, objemy, časování prodejů v předchozích obdobích včetně příčin těchto prodejů a jejich očekávání v budoucnosti apod;



### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

- o charakteru smluvních peněžních toků, které plynou z finančního aktiva ("SPPI; z anglického *solely payments of principal and interest on the principal outstanding*").

Obchodní modely Skupiny posuzují, zda peněžní toky plynou ze smluvních peněžních toků, prodeje finančních aktiv nebo obojího. Jednotlivé obchodní modely Skupiny jsou:

- „Držet a inkasovat“ – finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC; z anglického *amortized cost*);
- „Držet, inkasovat a prodat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI; z anglického *fair value in other comprehensive income*);
- „Obchodovat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického *fair value through profit or loss*);
- „Reálná hodnota dobrovolně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického *fair value through profit or loss*);
- „Reálná hodnota povinně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického *fair value through profit or loss*).

Aby bylo aktivum klasifikované a účtované v jeho naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, musí jeho smluvní podmínky vést k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroky z nesplacené jistiny. Pro účely testu SPPI je jistinou myšlena reálná hodnota finančního aktiva v době prvotního zaúčtování. V průběhu životnosti tohoto aktiva se částka může měnit (např. pokud je jistina splácena). Úrok představuje zohlednění časové hodnoty peněz, úvěrového rizika spojeného s nesplacenou částkou jistiny v daném období a ostatních základních úvěrových rizik a nákladů, stejně jako ziskové rozpětí. Posouzení SPPI se provádí v měně, v níž je dané finanční aktivum denominováno.

Smluvní peněžní toky, které jsou vyhodnoceny jako SPPI, jsou konzistentní se základním úvěrovým ujednáním. Smluvní podmínky, které zavádějí riziko nebo nestálost smluvních peněžních toků, která nesouvisí se základním úvěrovým ujednáním (např. závislost finančních toků na změnách cen akcií nebo cen komodit), zpravidla nevedou ke vzniku smluvních peněžních toků spadajících pod SPPI. Vzniklé nebo nabyté finanční aktivum může být základním úvěrovým ujednáním bez ohledu na to, zda se jedná o úvěr ve své právní formě.

Skupina při provádění testu SPPI bere v úvahu následující kritéria:

- nestandardní měnové charakteristiky;
- nestandardní úroková sazba;
- finanční páka;
- možnosti předčasného splacení;
- možnosti delšího splacení;
- bezregresní uspořádání;
- smluvně provázané finanční nástroje;
- hybridní finanční nástroje;
- finanční nástroje pořízené s výraznou slevou / prémii.

#### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Strategie „Držet a inkasovat“ má za cíl držet finanční majetek za účelem shromažďování smluvních peněžních toků jak z hlavní, tak i úrokové platby. Příklady takového finančního majetku jsou úvěry, cenné papíry v naběhlé hodnotě nebo pohledávky z obchodního styku. K porušení podmínek tohoto modelu nedochází ani v případě, že v průběhu držby finančního aktiva dojde k výraznému zvýšení úvěrového rizika protistrany a Skupina se v reakci rozhodne takové aktivum prodat.

Aktiva v modelu "držet a inkasovat" jsou oceňována v naběhlé hodnotě. Naběhlá hodnota finančního aktiva je částka, v níž je majetek oceněn při prvotním vykázání, snižená o splátky jistiny, snižená nebo zvýšená o kumulovanou amortizovanou hodnotou rozdílu mezi prvotně vykázanou hodnotou a hodnotou při splatnosti při použití efektivní úrokové míry a snižena o ztráty ze snížení hodnoty - očekávané úvěrové ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výsledku hospodaření spolu s kurzovými rozdíly a úrokovými výnosy za použití efektivní úrokové míry.



### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

##### Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Aby mohlo být aktivum klasifikováno ve FVOCI, pak aktivum musí buď

- splňovat test SPPI a být drženo v obchodním modelu „Držet, inkasovat a prodat“, jehož cílem je jak inkasování smluvních peněžních toků, tak prodej aktiva, nebo
- být kapitálovým nástrojem, který sice nespĺňuje test SPPI, ale není drženo za účelem obchodování a Skupina si zvolí daný nástroj oceňovat v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Existují dva typy nástrojů, které mohou být klasifikovány ve FVOCI a jejichž účtování se liší.

Dluhové nástroje, které splňují SPPI test v obchodním modelu "držet, inkasovat a prodat" se oceňují reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření. Při odúčtování finančního aktiva se přeúčtuje zisk nebo ztráta z přecenění do výkazu zisku a ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty spolu s kurzovými rozdíly vyplývajícími z naběhlé hodnoty. Úrokové výnosy se počítají použitím efektivní úrokové míry a jsou vykázány v položce "Čisté úrokové výnosy". Při prodeji dluhového nástroje, nahromaděné zisky nebo ztráty zaznamenané v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku hospodaření se reklasifikují do výkazu zisku a ztráty ke dni sestavení účetní závěrky.

Kapitálové nástroje, které nejsou drženy za účelem obchodování a kde byla zvolena možnost ocenění v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku. Zde nejsou očekávané úvěrové ztráty vyčíslovány, jelikož jsou tato aktiva již oceněna v reálné hodnotě a změny reálné hodnoty jsou vykázány v ostatním úplném výsledku a následně nebudou při prodeji (odúčtování) reklasifikovány do zisku nebo ztráty. Kurzové rozdíly jsou vykázány v ostatním úplném výsledku jako součást rezervy z přecenění. Pokud je kapitálový nástroj prodán, související zisk nebo ztráta zůstává v ostatním úplném výsledku. Dividendy z těchto finančních aktiv jsou vykázány v zisku nebo ztrátě.

##### Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Strategie "Obchodovat" má za cíl aktivně obchodovat s finančním aktivem. Typická finanční aktiva jsou finanční aktiva k obchodování a deriváty. Změny reálné hodnoty včetně kurzových rozdílů se v případě tohoto majetku vykazují ve výsledku hospodaření. Finanční aktiva v tomto modelu nejsou předmětem výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.

Reálnou hodnotou přes výsledek hospodaření jsou oceňovány i finanční aktiva dobrovolně, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo účtování zisku nebo ztráty na jiném základě. Dluhové nástroje jsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty, ačkoli splňují kritéria pro oceňování v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek hospodaření.

Finanční aktiva, které jsou držena za účelem držet a inkasovat nebo držet a inkasovat a prodat, ale z hlediska charakteru peněžních toků, které z nich plynou, nespĺnily SPPI test a není možné je ocenit naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou přes ostatní úplný výsledek hospodaření, se ocení v reálné hodnotě přes výkaz zisku a ztráty.

#### **Reklasifikace**

Pokud se podnikový model, v němž Skupina drží finanční aktiva, změní, finanční aktivum, kterého se tato změna týká, je reklasifikováno. Požadavky na klasifikaci a měření vztahující se k nové kategorii platí prospektivně od prvního dne prvního účetního období následujícího po změně, která k reklasifikaci vedla.

#### **Prvotní zaúčtování**

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě Skupina účtuje ke dni realizace obchodu při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě – upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně. Transakční náklady týkající se pořízení finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Skupina zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do výkazu o úplném výsledku.

Skupina účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou zaúčtována k datu vypořádání.

#### Oceňování

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je spočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

#### Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního aktiva je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni účetní závěrky. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního aktiva je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem Skupiny. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici. Pro více informací k stanovení úrovně pro ocenění dle reálné hodnoty viz Bod 4 a 50.

#### Zisky a ztráty z následného přecenění

Zisky a ztráty z následného přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty, zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku ve vlastním kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Pokud je dluhové aktivum oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření odúčtováno, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření je reklasifikována z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty. Naopak, pro kapitálové nástroje označené jako oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření není následně reklasifikována do zisku nebo ztráty, ale je převedena do vlastního kapitálu.

Úroky z dluhových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.

#### Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Skupine vyprší smluvní práva na peněžní toky z finančních aktiv, nebo Skupina převede práva na přijetí smluvních peněžních toků v transakci, při které jsou převedena v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva a nebo ve kterém Skupina nepřenáší ani si neuchovává v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

aktiva a nezachovává si kontrolu nad finančním aktivem. Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

Skupina přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku hospodaření a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Skupina zaváže k prodeji těchto aktiv.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě, poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Skupina prodá.

#### Finanční závazky dle IFRS 9

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě s výjimkou následujících případů:

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky s využitím opce na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky vyplývající z převodu finančních aktiv, které nesplňují podmínku na odúčtování - krátké prodeje oceňované přes výkaz zisků a ztrát;
- podmíněné závazky pokud splňují kritéria podle IFRS 9 na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- hybridní finanční závazky, když oceňování reálnou hodnotou vede k:
  - eliminaci nebo významnému omezení nesouladu mezi finančním závazkem, který by se za normálních okolností oceňoval naběhlou hodnotou, a souvisejícím nástrojem oceněným reálnou hodnotou;
  - ocenění hybridní smlouvy jako celek, i když obsahuje vložený derivát, který by jinak bylo třeba oddělovat.

#### Snížení hodnoty

Skupina aplikuje model dle podmínek IFRS 9 model "očekávaná úvěrová ztráta" (ECL; z anglického *expected credit loss*), což znamená, že událost způsobující ztrátu nemusí nastat předtím, než se vykáže opravná položka. Model znehodnocení v podmínkách IFRS 9 se aplikuje na finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě, dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření a poskytnuté přísliby a záruky.

Pro účely použití modelu očekávaných úvěrových ztrát je portfolio finančních aktiv rozděleno do tří stupňů (Stupeň 1, 2, 3) nebo je zařazeno rovnou při obstarání do skupiny "nakoupené nebo vzniklé úvěrové znehodnocené aktivum" (POCI; z anglického *purchased or originated credit impaired*). Ke dni prvotního zaúčtování je finanční aktivum zařazeno do Stupně 1 nebo klasifikované jako POCI. Následné přehazování do dalších stupňů je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika (Stupeň 2) resp. pravděpodobnost selhání aktiva (Stupeň 3) od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení účetní závěrky.

#### Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva – tvorba 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty;
- 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty - všechny diskontované peněžní toky, které se nepředpokládají, že budou přijaty do splatnosti finančního aktiva v důsledku možného selhání v průběhu 12 měsíců po datu sestavení účetní závěrky;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

#### Stupeň 2

- pokud se úvěrové riziko významně zvýší od prvotního vykazování finančního aktiva, přesune se toto finanční aktivum do stupně 2;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané kreditní ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

##### Stupeň 3

- úvěrová kvalita finančního aktiva se výrazně zhoršila a vedla k úvěrové ztrátě nebo znehodnocení majetku;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané kreditní ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z naběhlé hodnoty, tj. z hrubé účetní hodnoty po snížení o očekávané úvěrové ztráty.

##### Nízké úvěrové riziko

Nízké úvěrové riziko finančního aktiva Skupina klasifikuje u finančních aktiv s nízkým rizikem selhání. Dlužník má v případě těchto aktiv silnou schopnost plnit své závazky v oblasti smluvních peněžních toků v blízké budoucnosti a nepříznivé změny ekonomických a hospodářských podmínek v dlouhodobém horizontu mohou, ale nutně nemusí snížit schopnost plnit jeho závazky v oblasti smluvních peněžních toků. Zajištění nemá vliv na rozhodnutí, zda je aktivum klasifikované jako s nízkým rizikem selhání či nikoli.

Očekávané úvěrové ztráty finančního aktiva nejsou po dobu životnosti vypočtena výhradně dle klasifikace s nízkým rizikem selhání v posledním účetním období, ale na základě vyhodnocení ke dni sestavení účetní závěrky. V tomto případě Skupina posuzuje, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika.

Finanční aktiva nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem, když je u nich nízké riziko ztráty považováno pouze za důsledek hodnoty kolaterálu a bez tohoto kolaterálu by dané finanční aktivum nebylo považováno za finanční aktivum s nízkým úvěrovým rizikem. Finanční aktiva také nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem jen z toho důvodu, že mají nižší riziko selhání jako jiná finanční aktiva Skupiny.

Skupina individuálně posuzuje finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem zařazenými ve Stupni 1, zda splňují charakteristiky pro zařazení do daného stupně ke dni sestavení účetní závěrky.

##### Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI)

Kromě nakoupených úvěrů v prodlení mohou POCI vzniknout také důsledkem restrukturalizace dlužníků, při které může docházet k významným změnám ve smluvních podmínkách úvěrů a k případnému odúčtování těchto úvěrů. Kromě rozpoznání ztrát vyplývajících z významné změny aktiv se při prvotním navedení nezaznamenávají žádné ztráty a nerozlišuje se mezi 12 měsíčním ECL a celoživotním ECL. Počáteční celoživotní ECL se zohlední v efektivní úrokové míře, která odráží úvěrové riziko protistrany, a která se následně používá k zaznamenávání úrokových výnosů. Následné změny v ECL se zaznamenávají proti ztrátě/zisku ze snížení hodnoty. Tato aktiva jsou kategorizována odděleně jako POCI. Ve stupni POCI se ponechají po celou dobu držení.

##### Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR; z anglického *significant increase in credit risk*) představuje významné zvýšení rizika selhání u finančního nástroje k datu vykazání ve srovnání s rizikem ke dni prvotního zaúčtování.

Skupina při určení SICR vychází z požadavků IFRS 9 založených na předpokladu, že úvěrové riziko se obvykle výrazně zvýší již před tím, než je finanční aktivum po splatnosti nebo než jsou pozorovány jiné ukazatele zpoždění (např. restrukturalizace). Skupina posoudí ke každému datu vykazání finančního aktiva, zda se úvěrové riziko související s finančním aktivem od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, či nikoliv.

Skupina může usoudit, že úvěrové riziko související s finančním nástrojem se od prvotního zaúčtování významně nezvýšilo, pokud dojde k závěru, že u tohoto finančního nástroje je k datu vykazání úvěrové riziko nízké.

Skupina při posouzení SICR u finančního nástroje od prvotního zaúčtování vychází ze všech přiměřených a doložitelných informací, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

Kvantitativní faktory, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- pohledávka nebo její podstatná část je více než 30 dní po splatnosti;
- zhoršení úvěrového rizika bude hodnoceno na základě změny ratingu vzhledem k prvotnímu zaúčtování. Aktuální hodnocení se porovnává s hodnocením přiřazeným při prvotním zaúčtování;
- Skupina používá interní rating s 12 stupni a přechodovou matici, která definuje významné pohyby v úvěrovém riziku a následné změny ratingu, 13. stupeň je označován jakožto defaultní. Skupina používá přechodovou matici, která definuje pohyby (zhoršení ratingu), které sa považují za významné:
  - ratingy 1-3, které spadají pod investiční grade považuje Skupina za nízké úvěrové riziko a migrace v rámci těchto ratingů se nepovažují za znak SICR;
  - u dalších ratingových stupňů se vychází ze vzorce pro určení hraniční hodnoty PD, po jejímž překročení bude expozice zařazena do Stupně 2;
  - v souladu s doporučením regulace, Skupina používá nejvýše trojnásobek navýšení PD pro určení přechodu do Stupně 2 tak, aby bylo zaručeno, aby hraniční hodnota PD pro postup do Stupně 2 nebyla pro žádnou ratingovou třídu vyšší, než trojnásobek střední hodnoty PD dané ratingové třídy (pro konkrétní expozici se to stát může, ale pouze pokud jí odpovídající PD je při jejím vzniku nižší, než střední PD nejlepší ratingové třídy);
  - zároveň se hodnoty tresholdů zvyšují s vyššími ratingy tak, aby u vysokých ratingů s vysokou střední hodnotou PD stačilo nižší než trojnásobné zvýšení PD a byly tak podchyceny všechny významné změny PD.

Příklad kvalitativních faktorů, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- povaha projektu se změnila s negativním dopadem na schopnost dlužníka generovat peněžní toky;
- dlužník nespĺňuje nefinanční smluvní závazky déle než 6 měsíců atd.
- Skupina jedná s dlužníkem o restrukturalizaci dluhu (na základě žádosti dlužníka nebo Skupiny);
- negativní informace o dlužníkovi z externích zdrojů;
- významné nepříznivé změny v obchodních, finančních a/nebo ekonomických podmínkách, ve kterých dlužník působí;
- významná změna hodnoty zajištění, u které se očekává zvýšení rizika nesplácení.

V případě ostatních produktů, jako např. debetů, smluv o zpětném odkupu (reverzní repa s klienty) Skupina nestanovuje rating, scoring, PD, tudíž ani nemůže v čase porovnávat jejich vývoj pro účely SICRu tak jako u ostatních úvěrových pohledávek. V těchto případech je zhoršení kreditního rizika posuzováno i na základě jiných faktorů kreditní kvality subjektu, za nímž Skupina eviduje pohledávku, jako např. nastání konkrétních fází v procesu vymáhání pohledávek, překročení doby evidence pohledávky za subjektem, a pod.

#### Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem definovaných jako "Došlo k selhání dlužníka".

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat např.:

- situace, kdy Skupina podala návrh na vyhlášení úpadku dlužníka,
- situace, kdy dlužník požádal o vyhlášení úpadku,
- situace, kdy bylo vyhlášeno rozhodnutí o úpadku dlužníka,
- dlužník vstoupil a nebo má v úmyslu vstoupit do likvidace,
- soud rozhodl o neplatnosti založení či neexistenci dlužníka (právnícké osoby) nebo došlo k úmrtí dlužníka (fyzické osoby),
- pravomocným rozhodnutím soudu nebo správního úřadu byl nařízen výkon rozhodnutí prodejem majetku dlužníka či exekuce majetku dlužníka,

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

- situace, kdy je závazek dlužníka alespoň ve výši významné částky po splatnosti déle než 90 dnů:
  - Úvěrový závazek po splatnosti by měl být považován za významný, dojde-li k překročení limitu vyjádřeného jako absolutní částka i limitu vyjádřeného jako procento. Aby byl dlužník klasifikován jako selhaný na základě dnů po splatnosti, musí být závazek po splatnosti významný nepřetržitě po dobu alespoň 90 dnů.
    - absolutní složka je vyjádřena jako maximální částka pro součet všech částek po splatnosti, které určitý dlužník dluží dané instituci, mateřskému podniku uvedené instituce nebo kterémukoli jejímu dceřinému podniku. Tato částka je definována jako ekvivalent 100 EUR v případě retailového klienta, resp. ekvivalent 500 EUR v případě ostatních klientů.
    - relativní složka je vyjádřena jako procentní podíl odrážející částku úvěrového závazku po splatnosti ve vztahu k celkové částce všech rozvahových expozic vůči dotyčnému dlužníkovi instituce, jejího mateřského podniku nebo kteréhokoli jejího dceřiného podniku, kromě akciových expozic. Tento podíl je nastaven na 1 %.
- situace, kdy při nucené restrukturalizaci dojde ke snížení finanční povinnosti o více než 1 % hodnoty dané pohledávky nebo méně, přičemž:
  - dojde k odkladu původně sjednaných splátek o více než 12 měsíců nebo
  - dojde ke snížení průběžných splátek v úhrnné výši alespoň 50 % (ve smyslu sledování průběhu splácení od poskytnutí úvěru) apod.

Finanční aktiva, u kterých je dokázáno selhání dlužníka jsou klasifikována ve Stupni 3, případně kategorizována jako POCI pokud jsou splněny relevantní podmínky k datu prvního vykázání finančního aktiva.

Pokud dojde ke znehodnocení dluhopisového nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, jsou zisky a ztráty zaúčtované v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku průúčtovány do výkazu zisku a ztráty v daném období.

#### **Vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL; z anglického expected credit loss)**

Vztahem pro výpočet ECL je součin pravděpodobnosti selhání (PD; z anglického *probability of default*), předpokládané ztráty v případě selhání (LGD; z anglického *loss given default*) a expozice v případě selhání (EAD; z anglického *exposure at default*).

#### Ztráta v případě selhání

Očekávaná ztráta v případě selhání (LGD; z anglického *loss given default*), potřebná pro výpočet ECL, je odhad ztráty (vyjádřený v procentech z celkové expozice), která by vznikla v daný čas v případě, že by došlo k selhání. Jedná se o rozdíl mezi smluvními peněžními toky a částkou, kterou Skupina očekává obdržet včetně peněžních toků z realizace zajištění. Pro výpočet Skupina používá metodiku diskontovaných očekávaných peněžních toků.

Ztrátu v případě selhání stanovuje Skupina na individuálním základě ve formě analýzy scénářů. Pro ostatní expozice je očekávaná ztráta v případě selhání vypočtena portfoliově na základě dostupných dat a znalostí. Pro expozice převyšující hladinu určenou Skupinou je ztráta v případě selhání stanovena na individuálním základě. V opačném případě je využit portfoliový způsob výpočtu, pokud Skupina již pro danou entitu nevyužila individuální kalkulaci, např. pro úvěrovou analýzu nebo výpočet úvěrového ratingu.

Individuální ztráta v případě selhání je určena jako vážený průměr (váhy scénářů jsou určeny z historických realizovaných úvěrových ztrát jako relativní četnost v dané kategorii) příslušných peněžních toků podle analýzy scénářů. Jako příklad používaných scénářů může sloužit porušení smluv, které vedly k žádosti o úplné splacení, významné snížení finanční výkonnosti, realizace zajištění nebo výrazný pokles výkonnostních parametrů. Při určování hodnoty Skupina zohledňuje zajištění pohledávky, pokud má právo v případě selhání dlužníka zajištění realizovat v přiměřené lhůtě. V případě zajištěných pohledávek, výpočet současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje i výdaje spojené s realizací kolaterálu.



**3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)****(b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)**

Pro účely výpočtu ztráty v případě selhání, Skupina zohledňuje zabezpečení jen do výše částky, která se nepoužívá jako zajištění na jiná aktiva nebo aktiva třetích stran, pokud mají nárok na uspokojení před Skupinou (tj. hodnota takového zabezpečení se sníží o dlužnou částku upřednostněným dlužníkem). Kolaterál se používá jen do výše účetní hodnoty zajišťovaných aktiv v rozvaze.

Pro expozice pod hranicí materiality, jako jsou kreditní karty, přečerpání a úvěry nebo v případě nedostatku údajů, mohou být hodnoty ztráty stanoveny z historických pozorování, z parametrů stanovených v regulačním rámci nebo z průměru historických ztrát v případě selhání zveřejněných Českou národní bankou ve zprávě o finanční stabilitě. Pravidelná kalibrace parametrů se provádí na základě aktuálních údajů alespoň jednou ročně.

Pravděpodobnost selhání

Pro odvození PIT a TTC matic využívá Skupina migrační matice uvedené ve veřejně dostupných materiálech společnosti Moody's, a to zejména z důvodu nedostatečné granularity portfolia a časové délky vlastních napozorovaných dat. Skupina používá postup, který je založený na Mertonovém jednofaktorovém modelu. Makroekonomický vliv v modelu zastupuje Z komponenta. Pro nalezení funkčního vztahu mezi makroekonomickými veličinami a Z komponentou je využívána regrese, pro odhad modelu pro Z komponentu maximalizace věrohodnosti.

PD se přiřazuje dle následujících pravidel:

- pokud je expozice zařazena ve Stupni 1, je přiřazeno maximálně jednoroční;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 2, je přiřazeno PD za celou dobu expozice;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 3, PD je automaticky 100 %.

Postup výpočtu finálního PD je rozdělen do dvou kroků:

- výpočet jednoročních PD za uplynulý rok, který vychází z TTC PD upravených o makroekonomický vývoj;
- výpočet kumulativních víceročních PD, v rámci kterého se aplikuje násobení jednoročních přechodových matic, upravených dle makro předpovědi pro příslušný rok.

Pravděpodobnost selhání ve zvoleném počtu let se vypočítá na základě anualizované migrační matice. Výpočet je založen na Markovově matici (čtvercová migrační matice je násobena pro vybraný počet let). Výsledkem je víceletá (na základě volby horizontu) pravděpodobnost selhání daného ratingu.

Pro účely konsolidované účetní závěrky Skupina rozděluje interní ratingy do následujících kategorií rizik, které mají i svůj externí ratingový ekvivalent na základě intervalů PD z výročních zpráv Moody's.

V případě existence externího ratingu expozice se tento rating použije přímo a následující mapovací matice se nepoužívá.

PD od	Mid PD Moodys	PD do	Interní rating	Externí rating ekvivalent	Riziková kategorie
0,0000%	0,0438%	0,0786%	1	A / A2	Velmi nízké riziko
0,0786%	0,1409%	0,1782%	2	BBB / Baa2	Nízké riziko
0,1782%	0,2254%	0,3102%	3	BBB- / Baa3	Nízké riziko
0,3102%	0,4267%	0,5438%	4	BB+ / Ba1	Střední riziko
0,5438%	0,6929%	0,9555%	5	BB / Ba2	Střední riziko
0,9555%	1,3162%	1,6157%	6	BB- / Ba3	Střední riziko
1,6157%	1,9819%	2,4564%	7	B+ / B1	Střední riziko
2,4564%	3,0411%	3,3897%	8	B / B2	Střední riziko
3,3897%	3,7767%	4,1636%	9	B- / B3	Střední riziko
4,1636%	4,5883%	6,4120%	10	CCC+ / Caa1	Vysoké riziko
6,4120%	8,8930%	13,6007%	11	CCC / Caa2	Vysoké riziko
13,6007%	20,2466%	99,9999%	12	CCC- / Caa3	Vysoké riziko
100,0000%	100,0000%	100,0000%	13	D	Selhání

**3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)****(b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)**

Pro debety a reverzní repa je požadováno, aby kolaterálem byl cenný papír obchodovaný na aktivním, likvidním trhu. Proto platí:

- pro stupeň 1 se interní rating nepřirazuje
- stupeň 2 a 3 je stanoven pro pohledávky po splatnosti. Subjektu musí být přiřazený interní scoring/externí rating.

Pravděpodobnosti selhání v průběhu TTC cyklu jsou následně přizpůsobeny makroekonomickému vývoji, aby odrážely příslušnou fázi ekonomického cyklu.

Jednotlivé oddělení řízení rizik Skupiny jsou odpovědné za výpočet a aktualizaci příslušných PD. Subjekty ve Skupině primárně určují hodnocení nederivátových finančních aktiv s pevnými nebo určitelnými platbami, které nejsou kótovány na aktivním trhu. Dále subjekty určují hodnocení svých závazků, finančních záruk a nečerpaných limitů. Pro přiřazení interních PD příslušným expozicím se používají vyhodnocovací karty.

Scoringové modely také využívají externí data (tzv. Benchmarkové modely), která byla používána především pro portfolia, kde použité proměnné jsou pro velký počet bank na trhu stejné nebo velmi podobné (např. Provozní financování nebo osobní půjčky).

Expozice v okamžiku selhání

Představuje výšku expozice při selhání klienta v okamžiku selhání, která se následně násobí PD a LGD pro výpočet ECL. Hodnota představuje odhad diskontované expozice v okamžiku selhání protistrany v budoucnosti, přičemž se zohledňují očekávané změny v expozici po datu sestavení účetní závěrky, včetně splátek jistiny a úroku.

V případě podrozvahových položek, expozice představuje schválený nevyčerpaný závazek upravený konverzním faktorem. Pokud není k dispozici dostatek údajů pro sestavení statistického modelu pro sestavení peněžních toků, Skupina využívá historické zkušenosti nebo regulační parametry podle typu produktu následovně:

Typ produktu	Metoda stanovení CCF
Kontokorenty	Interní historická data
Kreditní karty	Interní historická data
Záruky	Regulační hodnoty dle Basel III

Předběžné informace o budoucím dění

Metoda očekávané ztráty používá mimo jiné také předběžné informace o budoucím dění. Tyto informace zahrnují jak výhledy pro odvětví, ve kterých působí jednotlivé protistrany Skupiny, získané z odborných ekonomických zpráv, od finančních analytiků, vládních institucí, relevantních think-tanků a dalších podobných organizací, tak i zohlednění interních a externích zdrojů informací, týkajících se aktuálního a budoucího stavu obecné ekonomické situace.

Skupina generuje 4 scénáře PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu predikcí HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25 %.

Skupina přiděluje protistranám relevantní interní hodnocení úvěrového rizika dle jejich úvěrové spolehlivosti.

Vykazování očekávané kreditní ztráty ve výkazu finanční pozice:

- pro finanční aktiva oceňované v naběhlé hodnotě jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiva;
- pro přísliby a záruky jako rezervy;
- u dluhových nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření se očekávaná úvěrová ztráta neodčítá od účetní hodnoty finančního aktiva, protože účetní hodnota je již oceněna reálnou hodnotou. Opravná položka je však vykázána jako snížení rezervy z přecenění v OCI.

**Citlivostní analýza**

Na citlivost očekávaných úvěrových ztrát má vliv stanovení pravděpodobnosti selhání a ztráta ze znehodnocení. Proto Skupina sestavuje optimistický a pesimistický scénář, který reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o 10 % ("LGD"). Pravděpodobnost selhání je ovlivňovaná změnou HDP jako klíčového indikátoru budoucího vývoje. Proto Skupina analyzuje také vliv na hodnotu očekávaných úvěrových ztrát když se predikce HDP změní o +/- 1 %.



**3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)****(b) Finanční aktiva a závazky (pokračování)****Modifikace finančních aktiv**

Pokud dojde ke změně peněžních toků finančního aktiva v důsledku změny smluvních podmínek mezi Skupinou a protistranou (změna nejen z důvodu finančních potíží), a je změna smluvních podmínek klasifikována jako významná, původní aktivum se odúčtuje a naúčtuje nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených s navedením aktiva. Hrubá hodnota peněžních toků u navedeného aktiva je diskontována pomocí nové efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů.

Změna je klasifikována jako významná na základě kvantitativního faktoru, tj. pokud se rozdíl mezi čistou současnou hodnotou aktiva při použití původní efektivní úrokové míry a současnou hodnotou aktiva při použití aktualizované efektivní úrokové míry blíží 10 % nebo na základě na kvalitativní faktor, jako je změna měny úvěru, změna typu úroku z fixního na variabilní a naopak, změna dlužníka v případě fúze atd.

Pokud změna smluvních podmínek není klasifikována jako významná a finanční aktivum nebylo odúčtováno, Skupina přepočítá současnou hodnotu upravených peněžních toků z finančního aktiva a rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou před změnou podmínek (mimo existujících opravných položek) a hrubou účetní hodnotou po změně se vykazuje jako dopad z modifikace aktiv do zisku a ztráty. Současná hodnota upravených peněžních toků je diskontována pomocí původní efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. Související náklady a poplatky upravující účetní hodnotu upraveného finančního aktiva se umozují během zbytkové splatnosti modifikovaného finančního aktiva.

**Odpis**

Skupina přímo snižuje hrubou účetní hodnotu finančního aktiva, pokud nemá přiměřená očekávání, že bude realizovat hodnotu finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpis představuje případ odúčtování. Jedná se o situaci, kdy Skupina zjistí, že dlužník nedisponuje aktivy nebo zdroji příjmu, ze kterých by mohl částku splatit. Vyhodnocení probíhá na individuální úrovni jednotlivých položek. V případě odpisu Skupina přímo ponižuje hrubou účetní hodnotu finančního aktiva. Odpisy nemají dopad do zisku nebo ztráty, jelikož odepsané částky jsou již zahrnuty v opravné položce. Nicméně odepsaná finanční aktiva mohou stále být Skupinou vymáhána v souladu s politikou pro získání splatných částek.

**Pokladniční poukázky**

Pokladniční poukázky, zahrnující pokladniční poukázky vydané státními institucemi České republiky, jsou účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cena zahrnuje naběhlý diskont ke dni nákupu. Diskont je amortizován za období do splatnosti poukázky, přičemž amortizace je vykázána jako úrokový výnos.

**Finanční deriváty**

Finanční deriváty, zahrnující měnové forwardy, křížové měnové swapy, úrokové swapy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční pozici v reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou získány z kótovaných tržních cen a modelů diskontovaných peněžních toků. Klade reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v rámci aktiv, záporné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v pasivech.

Skupina účtuje o vloženém derivátu odděleně od hostitelské smlouvy, když:

- hostitelská smlouva není finančním aktivem v rozsahu IFRS 9;
- hostitelská smlouva sama o sobě není oceňována přes výkaz zisků a ztrát;
- podmínky vloženého derivátu by splňovaly definici derivátu, pokud by byly obsaženy v samostatné smlouvě; a
- ekonomické charakteristiky a rizika vloženého derivátu úzce nesouvisí s ekonomickými charakteristikami a riziky hostitelské smlouvy.

Oddělené vložené deriváty se oceňují reálnou hodnotou, přičemž všechny změny reálné hodnoty se účtují přes výkaz zisků a ztráty, pokud tvoří součást kvalifikovaného peněžního toku nebo zajišťovacího vztahu čisté investice. Oddělené vložené deriváty jsou vykázány ve výkazu o finanční pozici společně s hostitelskou smlouvou.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v řádku Čistý zisk z obchodování a investic.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (c) Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako poskytnutý úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

#### (d) Dlouhodobý nehmotný majetek

##### Goodwill a dlouhodobý nehmotný majetek získaný v rámci podnikových kombinací

Goodwill představuje přebytek pořizovacích nákladů akvizice nad reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých identifikovatelných aktivech nabytých dceřinou nebo přidruženou společností k datu akvizice. V případě akvizice dceřiné společnosti se goodwill vykazuje v nehmotných aktivech. V případě akvizice přidruženého nebo společného podniku se goodwill zahrnuje do účetní hodnoty investic do přidružených podniků. Je každoročně testován na snížení hodnoty a je oceňován v pořizovací ceně snížené o kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Zisky a ztráty z prodeje účetní jednotky zahrnují účetní hodnotu goodwillu týkajícího se prodané účetní jednotky.

Dlouhodobý nehmotný majetek nabytý v rámci podnikové kombinace je vykázán v reálné hodnotě k datu akvizice v případě, že je oddělitelný nebo vyplývá ze smluvních či jiných zákonných práv. Dlouhodobý nehmotný majetek s neurčitou dobou použitelnosti se neodepisuje a je vykazován v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. Dlouhodobý nehmotný majetek s určitou dobou použitelnosti se odepisuje po dobu použitelnosti a je vykazován v pořizovací ceně snížené o amortizace a případné ztráty ze snížení hodnoty.

Skupina provádí testování na snížení hodnoty u ostatního nehmotného majetku s neurčitou dobou životnosti a také u peněžotvorných jednotek, kde byl zjištěn důvod k tomuto testování. K datu akvizice je získaný goodwill přiřazen ke každé peněžotvorné jednotce, u níž se předpokládá, že bude mít prospěch ze synergií podnikové kombinace. Snížení hodnoty se určuje odhadem zpětně získatelné částky peněžotvorné jednotky, k níž se goodwill vztahuje, a to na základě hodnoty z užívání odrážející odhadované budoucí diskontované peněžní toky nebo na základě reálné hodnoty snížené o náklady na prodej.

Ve většině případů provedla Skupina odhad zpětně získatelných částek goodwillu a peněžotvorných jednotek na základě hodnoty z užívání. Hodnota z užívání se odvozuje z prognóz budoucích peněžních toků – tyto prognózy zpracovává vedení a po datu akvizice je aktualizuje. Diskontní sazby aplikované na předpokládané peněžní toky se vypočtou jako vážené průměrné náklady na kapitál (WACC) každé peněžotvorné jednotky.

##### Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané ekonomické využitelnosti majetku, obecně v rozpětí 2-21 let.

Software	
<i>Provozní aplikace</i>	3-9 let
<i>Aplikace pro správu klientských portfolií</i>	2-10 let
<i>Aplikace pro správu bankovních produktů</i>	18 - 21 let
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	2-9 let

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (e) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o amortizace a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

Budovy	30-50 let
Kancelářské zařízení, trezory	3-10 let
Inventář	3-5 let
Právo k užití	Dle doby trvání nájemní smlouvy

Pozemky nejsou odepisovány.  
Nedokončený majetek se neodepisuje.

#### Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

#### (f) Leasingy

##### Skupina jako pronajímatel

Leasingy, při kterých Skupina dle leasingové smlouvy převádí všechna rizika a výhody spojené s vlastnictvím určitého aktiva na nájemce, jsou klasifikovány jako finanční leasingy. Pohledávky z finančního leasingu jsou prezentovány jako úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé pořizovací ceně a jsou oceněny ve výši současné hodnoty minimálních leasingových splátek a nezajištěné zbytkové hodnoty. Leasingové platby jsou diskontovány použitím implicitní úrokové míry leasingu. Finanční výnosy odrážejí konstantní periodickou míru návratnosti čisté investice Skupiny do finančního leasingu. Zisk/ztráta z prodeje aktiv ve vlastnictví Skupiny, které byly dříve předmětem smluv o finančním leasingu, jsou vykázány v čisté hodnotě jako Ostatní provozní výnosy nebo náklady.

Platby z leasingů, které jsou klasifikovány jako operativní leasingy, jsou účtovány do výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu nájmu.

##### Skupina jako nájemce

Skupina aplikuje IFRS 16 na všechny leasingy. Na počátku smlouvy Skupina posoudí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užití identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Skupina posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu.

Když smlouva leasing obsahuje, ke dni zahájení smlouvy Skupina jako nájemce vykáže aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu. Klasifikace práva k užití do třídy hmotný/nehmotný majetek je dle předmětu leasingu, tj. dle podkladového aktiva. Skupina má leasingové smlouvy, u kterých jsou předmětem nájmu budovy (kancelářské prostory banky, pobočky) a auta.

Skupina aplikuje výjimku pro klasifikace leasingu dle IFRS 16 pro:

- krátkodobé leasingy
  - leasing, u něhož doba trvání leasingu ke dni zahájení činí 12 měsíců nebo méně
- leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu
  - podkladovými aktivy s nízkou hodnotou mohou být například tablety a osobní počítače, drobný kancelářský nábytek a telefony (5 000 EUR/130 000 Kč).

Leasingové platby spojené se smlouvami o leasingu v režimu výjimky při účtování, vykazuje Skupina z pohledu nájemce jako náklady, rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Ke dni zahájení ocení Skupina aktivum z práva k užívání v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek, veškeré počáteční přímé náklady vynaložené Skupinou, odhadované náklady, které má Skupina

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (f) Leasingy (pokračování)

vyvalozit na demontáž a odstranění podkladového aktiva, a uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu, nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu.

Po dni zahájení ocenění Skupina aktivum z práva k užívání použitím modelu oceňování pořizovacími náklady sníženými o jakékoli kumulované odpisy a jakékoliv kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o jakékoliv přecenění závazku z leasingu.

Ke dni zahájení ocenění Skupina závazek z leasingu současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím implicitní úrokové míry leasingu, pokud lze tuto míru snadno určit. Pokud tuto míru nelze snadno určit, použije se přírůstková výpůjční úroková míra Skupiny.

Skupina po prvotním ocenění následně oceňuje závazek z leasingu tak, že naučtuje úrok ze závazku z leasingu, sníží účetní hodnotu závazku tak, aby odrážela splátku leasingové platby, přecenění účetní hodnotu tak, aby odrážela jakékoliv přehodnocení nebo modifikace leasingu uvedené.

Skupina po dni zahájení jako nájemce účtuje v hospodářském výsledku úroky ze závazku z leasingu a variabilní leasingové platby, které nebyly zahrnuty do oceňování závazku z leasingu

Skupina přehodnotí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje pouze v případě, že dojde ke změně smluvních podmínek.

Ve výkazu o finanční pozici jsou aktiva z práva k užívání vykázaná v části Dlouhodobý hmotný majetek, závazky z leasingu v části Ostatní závazky a rezervy. Ve výkazu zisků a ztrát a ostatního úplného výsledku vykazuje Skupina úrokové náklady na závazek z leasingu odděleně od odpisů aktiva z práva k užívání. Úrokové náklady na závazek z leasingu představují komponentu finančních nákladů.

#### (g) Investice do nemovitostí

Investice do nemovitostí představují aktiva, která Skupina drží za účelem generování nájemného, nebo pro jejich kapitálové zhodnocení a nejsou využívána při výrobě, k administrativním účelům ani k prodeji jako součást běžných obchodních aktivit Skupiny.

Investice do nemovitostí se oceňují reálnou hodnotou, kterou stanoví nezávislý certifikovaný odhadce nebo management. Reálná hodnota se stanoví podle současných cen na aktivním trhu podobných nemovitostí v téže lokalitě a ve stejném stavu, nebo pokud srovnatelné nemovitosti nejsou k dispozici, podle všeobecně platných metodik oceňování jako např. expertního posudku nebo výnosových metod. Jakýkoliv zisk či ztráta plynoucí ze změny reálné hodnoty se vykazuje ve výkazu o úplném výsledku.

#### (h) Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným k rozvahovému dni. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku Čistý zisk z obchodování a investic.

#### (i) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je míra, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní platby a příjmy po dobu očekávané životnosti finančního aktiva či závazku na účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. Efektivní úroková míra se stanoví při prvotním zaúčtování finančního aktiva či závazku. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje všechny zaplacené či přijaté poplatky, transakční náklady a slevy či prémie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku.

Při výpočtu úrokových výnosů/úrokových nákladů se aplikuje efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu úvěrově znehodnocených finančních aktiv (tj. na naběhlou pořizovací cenu finančního aktiva neupravenou o ECL) nebo na amortizované náklady finančních závazků. V případě úvěrově znehodnocených finančních aktiv jsou úrokové výnosy počítány aplikací efektivní úrokové míry na naběhlou pořizovací cenu těchto aktiv (tj. rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a ECL).

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (i) Účtování nákladů a výnosů (pokračování)

V případě nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených aktiv (POCI) se použije efektivní úroková míra zohledňující úvěrové riziko protistrany.

Úrokové výnosy z finančních aktiv k obchodování, leasingových pohledávek a dluhopisů určených jako FVTPL jsou vykázány jako ostatní úrokové výnosy.

Záporné výnosy z finančních aktiv se vykazují jako úrokové náklady, kladné výnosy z finančních závazků jako úrokové výnosy.

Vykázaná průměrná úroková míra je kalkulována jako roční vážený průměr z otevřených kontraktů ke dni sestavení účetní závěrky.

Poplatky a provize Skupina účtuje v souladu s IFRS 15, kterého hlavním principem je vykázání výnosu tak, aby zachytili převod příslibného plnění v částce, která odráží protihodnotu, na niž Skupina má nárok výměnou za toto plnění. Dosáhnutí tohoto základního principu a určit kdy a v aké výšce se mají výnosy účtovat zajišťuje tzv. 5-krokový model vykazování výnosů:

1. identifikace smlouvy
2. identifikace smluvních povinností
3. určení transakční ceny
4. alokace transakční ceny k jednotlivým smluvním povinnostem
5. vykázání výnosu při splnění smluvní povinnosti.

Poplatky a provize se dělí na základě povahy poplatku a druhu poskytované služby následovně:

- poplatky a provize za poskytnuté služby, které jsou vykázány v okamžiku poskytnutí služby. Jsou vykazovány průběžně v čistých výnosech z poplatků a provizí;
  - poplatky za vedení účtů, poplatky za správu aktiv, poplatky za úschovu a pod.
- poplatky a provize za provedení transakce, které jsou vykázány při poskytnutí transakce a jsou rovněž vykazovány jednorázově v čistých výnosech z poplatků a provizí
  - platební poplatky, poplatky za upsání emisí dluhopisů, poplatky z finančních nástrojů (zprostředkování), clearingové poplatky a pod.

#### (j) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykazaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely.

Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě dočasných daňových rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

#### (k) Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Povinné příspěvky na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Skupina nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

#### (l) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost, zůstatky na účtech u centrálních bank mimo povinných minimálních rezerv a u ostatních bank a krátkodobá vysoce likvidní finanční aktiva s původní splatností do 3 měsíců.

**3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)****(m) Rezervy**

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vykazuje tehdy, má-li Skupina právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž výši specifického rizika příslušného závazku. Skupina v rezervách vykazuje také ECL k podrozvahovým položkám ve formě poskytnutých příslibů a záruk.

**(n) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků**

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Skupina právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

**(o) Vykazování podle segmentů**

Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interního výkaznictví o obchodních jednotkách Skupiny, které jsou pravidelně kontrolovány představenstvem a umožňují náležitou alokaci zdrojů a hodnocení výkonnosti. Z analýzy segmentů vychází vedení v rámci kontrolní činnosti a strategického a operativního rozhodování.

Na úrovni Skupiny vedení sleduje konsolidovaný celek přes jednotlivé společnosti Skupiny, z toho důvodu členění na segmenty vychází z předmětu zaměření jednotlivých společností. Vedení Skupiny dostává informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých segmentů.

Skupina má následující segmenty, podle nichž vykazuje v souladu se standardem IFRS 8:

- bankovníctví;
  - v členění dle zemí;
- správa aktiv;
- nemovitosti;
- leasing;
- ostatní.

Účetní metody použité ve vztahu k provozním segmentům jsou v souladu s metodami, které jsou popsány v bodě 3. V rámci analýzy provozních segmentů jsou aktiva a závazky přiřazeny jednotlivým segmentům. Zisky segmentů představují zisky před zdaněním dosažené daným segmentem.

**(p) Podnikové kombinace a alokace kupní ceny**

Identifikovatelná aktiva, závazky a podmíněné závazky nabývané společností se vykazují v jejich reálných hodnotách k datu akvizice. Alokační celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování účetní závěrky provádí za podpory odborných poradců. Oceňovací analýza vychází z historických a výhledových informací dostupných k datu podnikové kombinace. Veškeré výhledové informace, které mohou ovlivnit reálnou hodnotu nabytých aktiv, jsou založeny na očekávání budoucího konkurenčního a hospodářského prostředí ze strany vedení. Výsledky oceňovacích analýz se rovněž používají pro stanovení dob odepisování hodnot přiřazených konkrétním položkám dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku. Goodwill představuje částku, o kterou náklady na akvizici převyšují reálnou hodnotu podílu Skupiny na čistých identifikovatelných aktivech nabyté dceřiné/přidružené společnosti k datu akvizice.

**(q) Vyřazované skupiny držené k prodeji**

Vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se vykazují v nižší z jejich účetní hodnoty a reálné hodnoty snížené o náklady související s prodejem. Vyřazované skupiny jsou klasifikovány jako držené k prodeji, pokud bude jejich účetní hodnota zpětně získána primárně prodejní transakcí spíše než pokračujícím užíváním. Tato podmínka je považována za splněnou, pouze pokud je prodej vysoce pravděpodobný a vyřazovaná skupina je k dispozici pro okamžitý prodej v jejím současném stavu, management se již zavázal k prodeji a dokončení prodeje se očekává do jednoho roku od data klasifikace.

Ukončovaná činnost je součástí Skupiny, jejíž činnost a s ní související peněžní toky lze jednoznačně odlišit od zbytku Skupiny a která:

- představuje samostatný hlavní obor nebo územní oblast činnosti;
- je částí jednoho koordinovaného plánu vyřadit samostatný hlavní obor nebo územní oblast činnosti; nebo
- je dceřiným podnikem pořízeným výhradně s úmyslem jeho prodeje.



### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (q) Vyřazované skupiny držené k prodeji (pokračování)

Činnost je klasifikovaná jako ukončovaná činnost v okamžiku prodeje nebo pokud činnost splní kritéria pro vykazání jako držené k prodeji.

V konsolidovaném výkazu o úplném výsledku za účetní období a za srovnatelné období předchozího účetního období se výnosy a náklady z ukončovaných činností vykazují odděleně od výnosů a nákladů z pokračujících činností, a to až po úroveň zisku po zdanění, i když si Skupina po prodeji ponechá v dané dceřiné společnosti nekontrolní podíl. Výsledný zisk nebo ztráta (po zdanění) se ve výkazu o úplném výsledku vykáže odděleně. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, který byl v minulosti klasifikován jako držený k prodeji, se neodpisuje.

#### (r) Dividendy

Dividendy jsou vykazány ve výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a též jako závazky v období, ve kterém jsou schválené.

Výnosy z dividend jsou zachyceny v okamžiku, kdy je založeno právo přijmout jejich úhradu. Jedná se o datum dividendy pro kótované akciové cenné papíry a obvykle datum, kdy akcionáři schválili dividendu pro nekótované akciové cenné papíry.

Prezentace výnosů z dividend závisí na klasifikaci finančních aktiv a ocenění majetkových účastí, t.j.:

- u kapitálových nástrojů, které jsou drženy k obchodování, jsou výnosy z dividend prezentovány ve výkazu zisků a ztráty v položce čistý zisk z obchodování a investic;
- u kapitálových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou v případě, že dividendy nepředstavují snížení hodnoty investice, tyto dividendy vykazány ve výkazu zisku a ztráty v položce čistý zisk z obchodování a investic, v opačném případě se vykazují v ostatním úplném výsledku hospodaření;

#### (s) Zaměstnanecké požitky

Závazky z krátkodobých požitků zaměstnanců jsou vykazovány na nediskontované bázi a účtují se jako náklady v okamžiku provedení příslušné práce zaměstnancem.

Závazky splatné zaměstnancům, jako například sumy týkající se nahromaděných proplacených dovolených nebo výkonnostních odměn, jsou vykazány jako ostatní závazky.

#### (t) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují vydané podřízené nezajištěné výnosové certifikáty s pevným úrokovým výnosem závislým na splnění stanovených podmínek, bez data splatnosti (dále jen „Certifikáty“).

Certifikáty mají charakter hybridních finančních instrumentů kombinujících ekonomické vlastnosti kapitálových a dluhových cenných papírů.

Pro klasifikaci certifikátu Banka postupovala dle IAS 32 a posoudila podmínky pro definici kapitálového nástroje. Certifikáty splňují obě z požadovaných podmínek:

- certifikát nezahrnuje smluvní závazek dodat hotovost nebo jiné finanční aktivum jiné účetní jednotce, ani směnit finanční aktiva nebo závazky s jinou účetní jednotkou za podmínek, které jsou pro emitenta potenciálně nevýhodné;
- v případě, že certifikát bude nebo může být vypořádán vlastními kapitálovými nástroji účetní jednotky, je certifikát nederivátem, který nezahrnuje emitentův smluvní závazek dodat proměnný počet vlastních kapitálových nástrojů.

Banka může Certifikáty splatit po schválení Českou národní bankou. Držitel Certifikátu nemůže nikdy požádat o splacení, kromě případu likvidace Banky.

Banka se zavazuje vyplatit držitelům Certifikátů úrokový výnos, ale též může rozhodnout i o zrušení výplaty úrokového výnosu z Certifikátů, aniž by tato skutečnost byla kompenzována v dalších výnosových obdobích. Výplata úrokových výnosů nastane, pokud jsou k dispozici disponibilní zdroje, o jejichž použití na výplatu úrokového výnosu Certifikátů rozhodla valná hromada Banky. V případě nedostatku disponibilních zdrojů, bude výnos poměrně krácen. Výplata výnosů se může realizovat:

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (t) Ostatní kapitálové nástroje (pokračování)

- z čistého zisku Banky,
- z nerozděleného zisku minulých období,
- z jiných vlastních zdrojů, o kterých by jinak Banka byla oprávněna rozhodnout, že mají být rozděleny mezi jeho akcionáře.

Protože Banka nemá povinnost dodat držiteli Certifikátu peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek (tj. držitelé Certifikátu nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu výnosů a Certifikáty na základě podmínek emise nemají datum splatnosti), Certifikáty představují kapitálové nástroje splňující podmínky pro zahrnutí do vedlejšího kapitálu Tier 1. Toto zahrnutí podléhá schválení Českou národní bankou.

#### (u) Tržby z prodeje zboží a služeb

Výnosy odrážejí hodnotu zboží nebo služeb převedených na zákazníka za přijatou protihodnotu. Tento základní princip je založen na pětistupňovém modelu podle IFRS 15: (1) identifikace smlouvy (smluv) se zákazníkem, (2) identifikace smluvních závazků ve smlouvě, (3) stanovení ceny transakce, (4) přiřazení ceny transakce ke smluvním závazkům ve smlouvě, (5) vykazování výnosů v době plnění smluvního závazku. V případě smlouvy, která umožňuje vrácení zboží, se výnosy nevykazují, pokud je vysoce pravděpodobné, že bude vráceno významné množství tohoto zboží.



## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá vedení Skupiny úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančních rizik.

### 4.1. Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

#### Očekávané úvěrové ztráty

Očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny pro aktiva oceněná v naběhlé pořizovací ceně, dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, záruky a přísliby. Informace o výpočtu a základních zvažovaných principech jsou uvedeny v bodě 3(b).

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát a identifikovaných budoucích závazků bere v potaz nejistotu související s možnými riziky a vyžaduje tedy po vedení Skupiny při odhadu výše ztráty vyhodnocování těchto rizik včetně budoucích ekonomických podmínek a úvěrového prostředí.

Částky vykazované jako rezervy na závazky vyplývající z podrovných položek vycházejí z úsudku vedení a představují nejlepší odhad výdajů nezbytných k vypořádání závazku s nejistým načasováním nebo nejistou částkou závazku.

#### Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(b). U finančních aktiv, se kterými se obchoduje zřídka a která vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Skupina pro určení hierarchie reálných hodnot postupuje dle standardu IFRS 13 a stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má Skupina přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro dané aktivum či závazek:
  - kótované ceny podobných aktiv či závazků na aktivních trzích,
  - kótované ceny identických aktiv na trzích, které nejsou aktivní,
  - vstupní veličiny jiné než kótované ceny, které jsou pozorovatelné,
  - tržně podpořené vstupy;
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro dané aktivum či závazek.

Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací, a splňuje následující podmínky:

- a) položky, se kterými se na trhu obchoduje, jsou stejnorodé;
- b) obvykle je možné kdykoliv najít ochotné kupující a prodávající a
- c) ceny jsou veřejně dostupné.

Pokud pro dané finanční aktivum neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

### 4.1. Hlavní zdroje nejistoty v odhadech (pokračování)

V převážné většině případů byl odhad reálné hodnoty investic, dluhopisů a poskytnutých úvěrů na úrovni 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pocházely z podnikatelského plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Před samotným zadáním údajů do modelu DCF provedlo vedení Skupiny pečlivou kontrolu jednotlivých podnikatelských plánů a předpokladů vývoje cash flow. Diskontní sazby byly stanoveny na základě specifík odvětví a států daného instrumentu. Hlavními předpoklady použitými při oceňování byly očekávané finanční toky a diskontní sazby. Detailní informace o finančních nástrojích zařazených do Úrovně 3 jsou zveřejněny v bodu 8.

#### Ocenění investic do nemovitostí

Investice do nemovitostí se oceňují reálnou hodnotou a jsou zařazeny do úrovně 3 hierarchie reálné hodnoty.

Reálnou hodnotu investic do nemovitostí stanoví buď nezávislí znalci či vedení Skupiny, a to v obou případech na základě modelů diskontovaných peněžních toků (dále jen „DCF“), přičemž vstupní informace pocházejí z projekcí výnosů z nájmu, nebo na základě kombinace DCF modelu a ocenění nemovitosti nezávislymi registrovanými znalci. Před zahrnutím do modelů tyto projekce kriticky posoudí vedení společnosti. Diskontní sazby vycházejí ze specifík dané země, v níž je investice do nemovitostí realizována.

Ocenění dle potřeby odráží typ nájemců obsazených nemovitostí či nájemců zodpovědných za splnění závazků vyplývajících z nájemní smlouvy či typ nájemců, u nichž je pravděpodobné, že si pronajmou neobsazenou nemovitost, obecné vnímání důvěryhodnosti nájemců ze strany trhu a zbývající životnost daných nemovitostí.

Další informace o investicích do nemovitostí jsou uvedeny v bodě 13.

### 4.2. Posouzení kontroly nad investičními fondy

Skupina působí jako správce fondů pro řadu investičních fondů. Posouzení, zda Skupina ovládá investiční fond, se zaměřuje na posouzení celkových ekonomických zájmů Skupiny ve fondu (zahrnujících veškeré podíly a očekávané poplatky za správu) a práva investorů odvolat správce fondu.

Skupina použije svůj úsudek k rozhodnutí, zda má kontrolu nad investičním fondem, či nikoliv. V rámci posuzování povinnosti konsolidace fondů Skupina vyhodnocuje kritéria kontroly, kterými jsou:

- moc
  - právo na řízení činnosti fondu je zpravidla definováno ve statutu fondu;
  - investor, který má právo a schopnost řídit relevantní činnosti fondu, nad fondem nezískává moc, pokud nabytí a udržení těchto práv může ovlivnit třetí strana – jinými slovy, pokud ho třetí strana dokáže těchto práv zbavit či je omezit;
- expozice vůči variabilním výnosům
  - vzniká z důvodu vlastnictví podílových listů nebo investičních akcií fondů. V tomto případě je variabilita odvozena od změny hodnoty podílového listu nebo investiční akcie reflektující změny ve výkonnosti fondu a nároku na odměnu za obhospodařování fondu, tj. úplatu obhospodařovateli („management fee“) stanovenou ve formě fixní částky nebo vyjádřenou jako podíl na určitém finančním ukazateli, a výkonnostní poplatek („performance fee“) připadající obhospodařovateli při dosažení stanovené výkonnosti fondu;
  - zhodnocení variability těchto výnosů se stanoví v poměru k celkové variabilitě výnosů fondu, do něhož bylo investováno. Toto hodnocení se učiní především na základě očekávaných výnosů z činností jednotky, do níž bylo investováno;
- schopnost ovlivňovat výnosy pomocí moci
  - investor má kontrolu nad jednotkou pouze tehdy, jsou-li splněna všechna uvedená kritéria kontroly;
  - Skupina může také nabývat kontrolu nad fondy skrze investice v dceřiných společnostech, které řídí, obhospodařují nebo investují do fondů.

Povinnost konsolidace fondu jednotkou vzniká v případě:

- vzniku kontroly nad fondem – vyhodnoceno na základě kritérií kontroly, jejichž součástí je i principal/agent analýzy výše:
  - principal = konsolidovat;
  - agent = nekonsolidovat.

## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

### 4.2. Posouzení kontroly nad investičními fondy (pokračování)

Výsledkem této analýzy je, že Skupina zahrnuje do svého konsolidačního celku k 31. prosinci 2022 následující fondy:

- J&T ORBIT SICAV, a.s. – fond konsolidován na základě vlastnického podílu a kontroly nad fondem prostřednictvím dceřiné společnosti AMISTA investiční společnost, a.s.
- J&T VENTURES I otevřený podílový fond - fond konsolidován na základě vlastnického podílu a kontroly nad fondem prostřednictvím dceřiné společnosti J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

K 31. prosinci 2021 Skupina zahrnovala do svého konsolidačního celku fond:

- J&T REALITY o.p.f. – fond konsolidován na základě vlastnického podílu a kontroly nad fondem prostřednictvím dceřiné společnosti J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
- J&T VENTURES I otevřený podílový fond - fond konsolidován na základě vlastnického podílu a kontroly nad fondem prostřednictvím dceřiné společnosti J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

### 4.3. Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Skupina v roce 2022 provedla standardní aktualizace v oblasti PD, LGD, FLI a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů. Významnější změny byly učiněny v rámci FLI modelu (viz dále).

#### FLI model

Pro odhad forward-looking pravděpodobnosti defaultu na základě makroekonomických faktorů používá Skupina model založený na přechodových maticích odhadnutých externí ratingovou agenturou Moody's na historických datech pokrývajících období 1983-2021, jedná se tedy o tzv. through-the-cycle (TTC) odhady mír defaultu (pokrývající celý ekonomický cyklus) i point-in-time odhady pro daný rok.

V souladu s IFRS 9 byla provedena transformace odhadu TTC pravděpodobnosti defaultu na tzn. point-in-time (PiT) forward-looking odhad, tedy odhad, který bere v úvahu vliv současného a očekávaného makroekonomického vývoje na míru defaultu.

Model odhadu PiT PD se skládá ze dvou částí: odhadu Z-komponenty, která představuje ekonomický cyklus a odhadu korelace mezi makroekonomickými jednotkami a z-komponentou. Základem odhadu z-komponenty je Mertonův jednofaktorový model, který rozděluje úvěrové riziko protistrany na dvě části: idiosynkratické riziko a systematické riziko.

Pro odhad složky Z-komponentu byly vzaty v úvahu následující proměnné - růst reálného HDP (roční změna v procentech), míra inflace (meziroční změna v procentech), míra nezaměstnanosti (procenta), saldo běžného účtu (procento HDP), vládní instituce hrubý dluh (procento HDP), Z-spready a ItraxxCDO – rizikově neutrální PD. Ukázalo se, že mimo jiné inflace, nezaměstnanost nebo Z-spready nepřispívají ke zlepšení prediktivní schopnosti modelu, na rozdíl od změn reálného HDP.

Pomocí odhadnutého Z-komponentu a vztahu mezi Z-komponentem a variabilními veličinami jsou následně odhadnuty point-in-time forward-looking (PiT FL) přechodové matice na základě úpravy TTC matice o Z-komponent. Na tyto odhady je použit model pro Z-komponent a model scénářů HDP, který bere v úvahu historický vývoj reálného HDP v daném státě a také projekci vývoje reálného HDP v tomto státě či předpovědi globálního makroekonomického vývoje (IMF). PiT FL přechodové matice jsou odhadnuty na období 5 let. Za tímto horizontem se uvažuje, že Z-komponenta je nulová, a je tedy použita TTC matice.

Varianty PD:

Standardní PD: Nově jsou generovány 4 scénáře PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu predikcí HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25 %.

Krizová PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generovány samostatné PD.

Rusko/Ukrajina: Pro expozice v Rusku a Ukrajině byla vygenerována samostatná PD, která reflektují zvýšené riziko.

Největší podíl expozic na úvěrovém portfoliu k 31.12.2022 má Skupina na ČR (51 %), Slovensko (14 %), Německo (11 %) a Chorvatsko (7 %), a proto uvádíme vývoj HDP jen za tyto státy. Podíly v ostatních státech jsou nevýznamné.

**4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)****4.3. Změny v PD, LGD, FLI, SICR (pokračování)**

Použitý reálný růst HDP (v %):

Země	Rok	Národní banka	Předpověď Národní banky	5% kvantil	Předpověď modelu		
					12,5% kvantil	25% kvantil	50% kvantil
CZE	2022	CNB	0,81	-0,9	-0,23	0,43	1,32
CZE	2023	CNB	3,64	-1,86	-0,73	0,43	2,09
CZE	2024	CNB		-3,55	-1,98	-0,29	2,09
CZE	2025	CNB		-3,52	-1,86	-0,29	2,12
CZE	2026	CNB		-3,63	-1,95	-0,29	2,15
SVK	2022	NBS	1,4	-1	-0,13	0,71	1,94
SVK	2023	NBS	1,9	-2,67	-1,48	-0,35	1,26
SVK	2024	NBS	3,5	-1,54	-0,48	0,52	2
SVK	2025	NBS		-3,58	-1,61	0,33	3
SVK	2026	NBS		-3,61	-1,67	0,26	3
HRV	2022	HNB	4,1	-2,62	-1,12	0,47	2,58
HRV	2023	HNB		-6,59	-4,2	-1,89	1,28
HRV	2024	HNB		-6,16	-4,09	-1,92	1,13
HRV	2025	HNB		-6,34	-4,02	-1,92	1,13
HRV	2026	HNB		-6,41	-4,2	-2	1,02
DEU	2022	DBB	1,9	0,78	1,27	1,78	2,44
DEU	2023	DBB	2,4	-1,24	-0,37	0,54	1,81
DEU	2024	DBB	1,8	-1,84	-0,85	0,08	1,39
DEU	2025	DBB		-2,94	-1,65	-0,35	1,51
DEU	2026	DBB		-3,1	-1,67	-0,4	1,43

Zdroje dat:

Země	Národní banka	Zdroj dat
CZE	Česká národní banka (CNB)	Monetary Policy Report
HRV	Hrvatska narodna banka (HNB)	Macroeconomic Developments and Outlook
DEU	Deutsche Bundesbank (DBB)	Outlook for the German Economy
SVK	Národná banka Slovenska (NBS)	Economic and Monetary Developments

K aktualizaci křivek PD dochází průběžně a to v situaci, že dojde ke změně predikce HDP (národních bank) o více než 1 p.b.

**4.4. Manažerské úpravy ECL modelu (tzv. management overlays)**

Podstatnou manažerskou úpravou je rozdělení ekonomických/přmyslových odvětví dlužníka na základě odborného posouzení hlavního ekonomy Skupiny a ředitele odboru kreditních rizik, který odvětví (podle NACE) rozdělil do dvou skupin, a to do odvětví (běžné PD), kde očekávají vývoj v daném odvětví odpovídající očekávanému vývoji HDP, a odvětví (krizové PD), kde je vývoj ohrožen vlivem aktuálních rizikových faktorů na trhu (zejména vlivy COVID-19, inflace, úrokové sazby, energetická krize, problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích apod.). Rozdělení odvětví probíhá expertním rozhodnutím schváleným příslušným výborem Skupiny. Zvláště se určují PD pro Rusko a Ukrajinu, a to kvůli zvýšenému geopolitickému riziku. Pro expozice v Rusku a na Ukrajině Skupina dále omezí overlay ve formě vytvoření opravné položky v hodnotě 50 % posuzované expozice.

Ve vybraných NACE sektorech níže Skupina vidí potenciální přetrávající rizika spojená s COVID-19 a současnou geopolitickou situací, včetně inflace, narušených dodavatelských řetězců, růstem cen komodit a jiných ekonomických faktorů.

**4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)****4.4. Manažerské úpravy ECL modelu (tzv. management overlays, pokračování)**

20 – Výroba chemikálií a chemických produktů
23 – Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků
24 – Výroba a zpracování kovů
25 – Výroba kovových konstrukcí kromě strojů a zařízení
29 – Výroba motorových vozidel (kromě motocyklů), přívěsů a návěsů
30 – Výroba ostatních dopravných prostředků
41 – Stavebnictví
46 – Velkoobchod kromě motorových vozidel a motocyklů
47 – Maloobchod kromě motorových vozidel a motocyklů
51 – Letecká doprava
55 – Ubytování
56 – Stravování a pohostinství
64 – Finanční služby kromě pojištění a důchodového zbezpečení
65 – Pojištění, zajištění a důchodové zabezpečení kromě povinného sociálního pojištění
68 – Činnosti v oblasti nemovitostí
79 – Činnosti cestovních agentur, kanceláří a jiné rezervační a související činnosti
93 – Sportovní, zábavní a rekreační činnosti

Dopad uvedených manažerských úprav je následující:

k 31.12.2022 (mil. Kč)	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	3 824	190
Dopad manažerských úprav	1 384	601
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	5 208	791

k 31.12.2021 (mil. Kč)	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	3 832	31
Dopad manažerských úprav	456	101
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	4 288	132

**4.5. Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení (ESG)**

Významným zdrojem nejistot jsou i nejistoty v oblasti klimatických rizik, sociální zodpovědnosti a korporátního řízení. Jsou brány v úvahu při určování účetních odhadů jako jsou podnikové kombinace, snížení hodnot aktiv, účtování rezerv či určování životnosti aktiv.

Skupina uzavírá úvěrové smlouvy na projekty podporující ESG buď přímo, nebo prostřednictvím podílových fondů či venture kapitálu, k investování do inovativních projektů. Skupina si plně uvědomuje svou odpovědnost v této oblasti a rovněž vlivem rostoucích regulatorních požadavků postupně zapracovává do svých klíčových i provozních činností a řízení rizik řešení umožňující jí shromažďování, zpracování a využívání ESG dat.

Rizika spojená s ESG kategorizujeme do 2 kategorií – riziko přechodu a fyzické riziko.

**Riziko přechodu**

Jak se svět transformuje na nízkouhlíkovou ekonomiku, vzniká riziko související s významnými a rychlými změnami v očekáváních zainteresovaných stran, které se odráží v politice, změnách zákonů a předpisů. Nová nařízení, vznik nových technologií, změna nálady na trhu a společenských preferencí mohou zvýšit náklady a snížit poptávku po nezelených produktech a službách.

Rizika spojená s přechodem na nízkouhlíkovou ekonomiku jsou specifická pro každý průmysl a mohou se lišit dokonce i u podsektorů v rámci průmyslu. Stupeň adaptace na přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku také přímo souvisí s úrovní rizika, kterému čelí.

## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

### 4.5. Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení (ESG, pokračování)

Hodnocení vystavení Skupiny vůči riziku přechodu na její operace je nízké. Toto hodnocení je podpořeno vhodnou finanční strategií, řízením rizik, solidní kapitalizací a nepřetržitým monitorováním legislativy a trhu.

#### Fyzické riziko

Fyzická rizika vyplývající ze změny klimatu souvisejí se specifickými událostmi a dlouhodobým vývojem klimatu. Povaha a načasování extrémních meteorologických událostí (záplavy, vlny veder, bouře, tornáda atd.) jsou nejisté, ale jejich četnost a síla roste, proto jejich dopad na ekonomiku se předpokládá být v budoucnu výraznější. Možné dopady mohou být nižší růst HDP, nedostatek surovin a produktů, významné změny v cenách, zvýšení provozních nákladů, snížení hodnot aktiv, zvýšení odpisů a znehodnocení.

Vzhledem ke geografickému zaměření Skupiny na Evropu, která je méně postižená fyzickými riziky, považujeme toto riziko za nevýznamné pro Skupinu.

Zhodnotili jsme, jak by klimatická rizika mohla ovlivnit naši finanční situaci v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2022. V rámci posouzení jsme zvažili řadu oblastí výkazu finanční pozice, jako například ECL, rezervy, finanční nástroje, dlouhodobá aktiva, jakož i dlouhodobou životaschopnost a udržitelnost podnikání. Po důkladném posouzení jsme došli k závěru, že tato rizika nemají významný dopad na naši účetní závěrku končící 31. prosince 2022.

#### Úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty

Skupina začlenila do procesu měření ECL rizika vyplývající z environmentální udržitelnosti, sociální zodpovědnosti a korporátního řízení (ESG). Skupina neidentifikovala v roce 2022 ani 2021 žádný dopad na výši ECL, a proto nezahrnula specifické úpravy zohledňující ESG rizika ve výpočtu ECL. Vzhledem k obezřetnému přístupu k současné situaci se Skupina domnívá, že ECL představuje nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021).

Vyhodnocování ratingu nových klientů či posuzování úvěrového rizika transakcí zohledňuje i rostoucí závazky Skupiny v oblasti environmentální udržitelnosti, sociální zodpovědnost a korporátního řízení (ESG). Skupina si uvědomuje důležitost tématu ESG, proto připravuje skrze dotazníku nasbírat od klientů ESG data, která se poté použijí pro jejich rating. Skupina je momentálně ve fázi implementace ESG rizik do vyhodnocení ratingu klientů a schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu.

## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

### 4.6. Konflikt na Ukrajině

Skupina provozuje svoji činnost na ruském trhu skrze dceřinou společnost J&T Bank, a.o. a je rovněž vystavena vývoji ekonomického prostředí a finančních trhů na Ukrajině. V únoru 2022, po uznání samostatné Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu, vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země.

Průběh vojenského konfliktu měl výrazně negativní dopad na politické a ekonomické prostředí na Ukrajině, a významně omezil schopnosti mnoha subjektů pokračovat v běžné činnosti. V reakci na nepřátelské akce Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí, včetně Spojených států amerických, Spojeného království a států Evropské unie, zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce proti vybraným ruským fyzickým a právníkům osobám. Mezi sankce patří mimo jiné zmrazení aktiv, omezení obchodu a pohybu kapitálu nebo zákaz cestování.

Řada zahraničních společností omezila nebo úplně ukončila své podnikání na ruském trhu. Další rozšíření sankcí nelze vyloučit. Zavedené sankce již měly nebo se očekává, že mohou mít další škodlivý vliv na ekonomickou nejistotu v Rusku, včetně volatilnějších akciových trhů, oslabení ruského rublu, snížení přílivu místních i zahraničních přímých investic a výrazného zprůsnění dostupnosti úvěrů. V důsledku toho mají ruské subjekty potíže s přístupem na mezinárodní akciové a dluhové trhy a mohou být stále více závislé na státní podpoře svých operací. Dlouhodobé dopady uložených a případných dodatečných sankcí je obtížné určit.

Níže je uvedena celková expozice Skupiny na ruském a ukrajinském trhu k 31. prosinci 2022.

v mil. Kč

Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	8
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	1 036
Cenné papíry	1 836
Investice do nemovitostí	325
Ostatní aktiva	986
<b>Vklady a úvěry od bank</b>	<b>145</b>
<b>Vklady od klientů</b>	<b>2 953</b>
<b>Ostatní závazky</b>	<b>132</b>

Skupina vykázala v individuální účetní závěrce k 31. prosinci 2022 čisté výnosy od ruských a ukrajinských zákazníků v celkové výši 113 mil. Kč (2021: 193 mil. Kč).

S ohledem na výše uvedené události, přijala Skupina následující opatření:

- Skupina přestala poskytovat nové financování s rizikem na Ukrajině a Rusku,
- Skupina detailně analyzovala expozice ze sektorů potencionálně ovlivněných dopadem aktuální situace a vytvořila k nim vyšší opravné položky.
- Skupina podniká kroky vedoucí k postupnému utlumení aktivit na ruském trhu. Skupina vede jednání o prodeji dceřiných společností působících v Ruské federaci.

Vedení Skupiny analyzovalo dopad této události a dospělo k závěru, že k datu schválení této konsolidované účetní závěrky je předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky stále vhodný a tato událost nemá významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2022.



**5. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Pokladní hotovost	233	236
Běžné účty u centrálních bank	702	751
Úvěry centrálním bankám – reverzní repo operace	73 091	66 128
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	2 557	-
Běžné účty u bank	399	692
Úvěry ostatním finančním institucím – reverzní repo operace	-	191
Ostatní peníze a peněžní ekvivalenty	-	14
Očekávané úvěrové ztráty (bod 11)	-	(1)
<b>Celkem</b>	<b><u>76 982</u></b>	<b><u>68 011</u></b>

**6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	756	4 875
Termínované vklady a úvěry nad 3 měsíce	-	27
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	193	199
Ostatní pohledávky za bankami	227	833
Očekávané úvěrové ztráty (bod 11)	(3)	(1)
<b>Celkem</b>	<b><u>1 173</u></b>	<b><u>5 933</u></b>

Povinné minimální rezervy mateřské společnosti jsou úročeny a jejich výše je stanovena jako 2 % z primárních vkladů s dobou splatnosti do dvou let.

Povinné minimální rezervy společnosti J&T Bank, a.o. jsou stanoveny jako 3 % z nerezidentských korporátních vkladů denominovaných v RUB, 5 % z nerezidentských korporátních vkladů v cizí měně, 3 % z vkladů fyzických osob rezidentů v RUB, 5 % z vkladů fyzických osob rezidentů v cizí měně, 3 % ostatních závazků v RUB a 5 % ostatních závazků v cizí měně snížených o průměrné zůstatky vkladů a časové rozlišení úroků násobených koeficientem 0,9.

Povinná minimální rezerva pro J&T Banku d.d. se vypočítává z průměrných denních zůstatků vkladů a úvěrů, vydaných dluhových cenných papírů, podřízených nástrojů a finančních závazků bez zůstatků u konkrétních bank. Povinná rezerva se počítá jako 1 % z výše uvedeného.

Povinné minimální rezervy Centrální banky Ruské federace a Centrální banky Chorvatska jsou neúročeny.

Skupina uplatňuje politiku obezřetné likvidity a drží významnou část svého likvidního přebytku ve vysoce likvidních aktivech. K vysoce likvidním aktivům se řadí vklady u centrálních bank, krátkodobé vklady u finančních institucí a vysoce likvidní státní a korporátní dluhopisy. Skupina rozhoduje o umístěních v závislosti na bonitě protistrany a nabízených podmínkách.

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

Smluvní vážená průměrná úroková míra z vkladů u jiných bank a úvěrů poskytnutých bankám a ostatním finančním institucím činila 4,11 % (2021: 1,20 %).



## 7. FINANČNÍ DERIVÁTY

	<b>31.12.2022</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>nákup</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>prodej</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Kladná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Záporná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>
Měnové deriváty	189 900	(186 034)	6 021	(3 527)
Křížové měnové deriváty	6 090	(6 129)	169	(195)
Ostatní deriváty	12 305	(12 302)	699	(213)
<b>Celkem</b>	<b>208 295</b>	<b>(204 465)</b>	<b>6 889</b>	<b>(3 935)</b>
	<b>31.12.2021</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>nákup</b>	<b>31.12.2021</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>prodej</b>	<b>31.12.2021</b> <b>Kladná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>	<b>31.12.2021</b> <b>Záporná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>
Měnové deriváty	108 043	(105 886)	946	(1 473)
Křížové měnové deriváty	10 058	(10 079)	175	(153)
Ostatní deriváty	2 844	(2 905)	19	(73)
<b>Celkem</b>	<b>120 945</b>	<b>(118 870)</b>	<b>1 140</b>	<b>(1 699)</b>

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému.

Měnové deriváty, obecně ve formě forwardových obchodů jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Tyto obchody v případě kladné reálné hodnoty generují úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku z titulu změn tržních cen oproti smluvním částkám.

Přestože všechny tyto deriváty představují formu zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování“.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

<b>Nákup</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>
31. prosince 2022	58%	35%	2%	4%	1%
31. prosince 2021	55%	33%	3%	7%	2%

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

<b>Prodej</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>
31. prosince 2022	34%	51%	4%	10%	1%
31. prosince 2021	36%	41%	6%	15%	2%

**8. CENNÉ PAPÍRY****(a) Finanční aktiva k obchodování**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- domácí	738	369
- zahraniční	205	40
<b>Dluhopisy</b>		
- domácí	3 553	2 383
- zahraniční	1 311	1 198
<b>Podílové listy</b>		
- domácí	816	4
- zahraniční	4	4
<b>Celkem</b>	<b>6 627</b>	<b>3 998</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- kótované	943	409
<b>Dluhopisy</b>		
- kótované	4 864	3 581
<b>Podílové listy</b>		
- kótované	816	2
- nekótované	4	6
<b>Celkem</b>	<b>6 627</b>	<b>3 998</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- finanční instituce	376	173
- korporátní	565	235
- pojišťovny	2	1
<b>Dluhopisy</b>		
- státní	2 554	1 447
- finanční instituce	1 378	879
- korporátní	932	1 255
<b>Podílové listy</b>		
- finanční instituce	820	8
<b>Celkem</b>	<b>6 627</b>	<b>3 998</b>

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(a) Finanční aktiva k obchodování (pokračování)**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- Úroveň 1	906	401
- Úroveň 2	35	4
- Úroveň 3	2	4
<b>Dluhopisy</b>		
- Úroveň 1	3 098	1 761
- Úroveň 2	466	787
- Úroveň 3	1 300	1 033
<b>Podílové listy</b>		
- Úroveň 1	816	-
- Úroveň 2	4	8
<b>Celkem</b>	<b>6 627</b>	<b>3 998</b>

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2022 zahrnovaly především nestátní dluhopisy ve výši 1 206 mil. Kč (2021: 1 079 mil. Kč) společností ze států Slovensko ve výši 766 mil. Kč (2021: 655 mil. Kč), Malta ve výši 280 mil. Kč (2021: 244 mil. Kč), Kypr ve výši 89 mil. Kč (2021: 92 mil. Kč), Spojené státy Americké ve výši 59 mil. Kč (2021: 16 mil. Kč) a Lucembursko ve výši 12 mil. Kč (2021: 72 mil. Kč).

Zahraniční státní dluhopisy ve výši 105 mil. Kč (2021: 119 mil. Kč) zastupovaly Rumunsko ve výši 51 mil. Kč (2021: 53 mil. Kč), Polsko ve výši 49 mil. Kč (2021: 55 mil. Kč) a Turecko ve výši 5 mil. Kč (2021: 11 mil. Kč).

**(b) Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- zahraniční	65	59
<b>Podílové listy</b>		
- domácí	5 154	4 000
- zahraniční	3 827	4 656
<b>Celkem</b>	<b>9 046</b>	<b>8 715</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- kótované	65	59
<b>Podílové listy</b>		
- kótované	472	439
- nekótované	8 509	8 217
<b>Celkem</b>	<b>9 046</b>	<b>8 715</b>

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(b) Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (pokračování)**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- finanční instituce	65	59
<b>Podílové listy</b>		
- finanční instituce	8 981	8 648
- korporátní	-	8
<b>Celkem</b>	<b>9 046</b>	<b>8 715</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- Úroveň 3	65	59
<b>Podílové listy</b>		
- Úroveň 1	472	-
- Úroveň 2	3 114	6 092
- Úroveň 3	5 395	2 564
<b>Celkem</b>	<b>9 046</b>	<b>8 715</b>

Zahraniční podílové listy zahrnovaly maltské podílové listy ve výši 3 055 mil. Kč (2021: 4 387 mil. Kč) a lucemburské podílové listy ve výši 772 mil. Kč (2021: 10 mil. Kč).

**(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie a ostatní kapitálové nástroje</b>		
- domácí	649	419
- zahraniční	385	377
<b>Dluhopisy</b>		
- domácí	307	303
- zahraniční	5 341	5 701
<b>Celkem</b>	<b>6 682</b>	<b>6 800</b>

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (pokračování)**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie a ostatní kapitálové nástroje</b>		
- kótované	754	469
- nekótované	280	327
<b>Dluhopisy</b>		
- kótované	4 842	5 202
- nekótované	806	802
<b>Celkem</b>	<b>6 682</b>	<b>6 800</b>

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie a ostatní kapitálové nástroje</b>		
- finanční instituce	455	139
- korporátní	579	657
<b>Dluhopisy</b>		
- státní	1 151	1 929
- finanční instituce	1 328	1 320
- korporátní	3 169	2 755
<b>Celkem</b>	<b>6 682</b>	<b>6 800</b>

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie a ostatní kapitálové nástroje</b>		
- Úroveň 1	585	272
- Úroveň 2	270	337
- Úroveň 3	179	187
<b>Dluhopisy</b>		
- Úroveň 1	1 332	3 165
- Úroveň 2	-	469
- Úroveň 3	4 316	2 370
<b>Celkem</b>	<b>6 682</b>	<b>6 800</b>

Zahraniční akcie a ostatní kapitálové nástroje v portfoliu k 31. prosinci 2022 zahrnovaly především akcie slovenských společností ve výši 101 mil. Kč (2021: 171 mil. Kč), akcie ruských společností ve výši 101 mil. Kč (2021: 139 mil. Kč), akcie švýcarských společností ve výši 69 mil. Kč (2021: 51 mil. Kč), akcie chorvatských společností ve výši 22 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč) a akcie estonských společností ve výši 49 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

Zahraniční dluhopisy v portfoliu k 31. prosinci 2022 zahrnovaly dluhopisy ruských společností ve výši 1 297 mil. Kč (2021: 2 442 mil. Kč), slovenských společností ve výši 3 166 mil. Kč (2021: 2 150 mil. Kč), dluhopisy maltských společností ve výši 499 mil. Kč (2021: 469 mil. Kč), dluhopisy chorvatských společností ve výši 300 mil. Kč (2021: 429 mil. Kč), dluhopisy holandských společností ve výši 47 mil. Kč (2021: 55 mil. Kč) a dluhopisy belgických společností ve výši 32 mil. Kč (2021: 66 mil. Kč).

Výrazný podíl na celkových akciích a ostatních kapitálových nástrojích v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Skupiny měly tyto kapitálové nástroje od společností v následujících odvětvích:

**8. CENNÉ PAPÍRY (POKRAČOVÁNÍ)****(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (pokračování)**

	2022		2021	
	Reálná hodnota	Přijaté dividendy	Reálná hodnota	Přijaté dividendy
Obranný průmysl	331	(13)	-	-
Energetika a zpracovatelský průmysl	322	(18)	323	(18)
Finanční služby	194	-	169	-
Cestovní ruch	100	-	147	-
IS/IT	85	-	116	(1)
Ostatní	2	-	41	(2)
<b>Celkem</b>	<b>1 034</b>	<b>(31)</b>	<b>796</b>	<b>(21)</b>

V roce 2022 byly prodány ostatní kapitálové nástroje ve výši 29 mil. Kč (2021: 27 mil. Kč) z tohoto portfolia finančních aktiv Skupiny. Kumulativní zisk z prodeje činil 37 mil. Kč (2021: 11 mil. Kč).

Skupina zařazuje dluhopisy vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření do interních ratingových skupin s přihlédnutím na řadu faktorů. Následující tabulka shrnuje přehled těchto dluhopisů podle stupňů.

Riziková kategorie	Velmi nízké riziko	Nízké riziko	Střední riziko	Selhání	Celkem
Stupeň 1	378	675	867	-	1 920
Stupeň 2	-	-	2 384	-	2 384
Stupeň 3	-	-	-	1 344	1 344
<b>Celkem 31.12.2022</b>	<b>378</b>	<b>675</b>	<b>3 251</b>	<b>1 344</b>	<b>5 648</b>
Stupeň 1	3 664	-	772	-	4 436
Stupeň 2	-	-	1 568	-	1 568
<b>Celkem 31.12.2021</b>	<b>3 664</b>	<b>-</b>	<b>2 340</b>	<b>-</b>	<b>6 004</b>

Bližší informace o dluhopisech k 31. prosinci 2022 a jejich zařazení do jednotlivých stupňů, velikosti očekávaných ztrát a hrubé účetní hodnotě naleznete v bodě 11 a 12.

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(d) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě**

	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL Stupeň 1</b>	<b>ECL Stupeň 2</b>	<b>ECL Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
<b>Dluhopisy</b>						
- domácí/kótované/ státní	4 532	(2)	-	-	-	4 530
- zahraniční/kótované/ státní	238	-	-	(10)	-	228
<b>Směnky</b>						
- zahraniční/kótované/ korporátní	44	-	-	(1)	-	43
<b>Celkem 31.12.2022</b>	<b>4 814</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>4 801</b>
<b>Dluhopisy</b>						
- domácí/kótované/ státní	4 523	(1)	-	-	-	4 522
- zahraniční/kótované/ státní	187	-	-	-	-	187
<b>Směnky</b>						
- zahraniční/kótované/ korporátní	51	(1)	-	-	-	50
<b>Celkem 31.12.2021</b>	<b>4 761</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 759</b>

Zahraniční dluhopisy zahrnují ruské dluhopisy 238 mil. Kč (2021: 187 mil. Kč). Dluhopisy jsou zařazeny do stupně 3, očekávané úvěrové ztráty z těchto dluhopisů činí 10 mil. Kč. Splatnost dluhopisů je v roce 2023. Všechny tyto dluhopisy jsou ve úrovni 3 dle hierarchie reálné hodnoty.

Domácí dluhopisy zahrnují české státní dluhopisy v hrubé hodnotě 4 532 mil. Kč (2021: 4 523 mil. Kč). Dluhopisy jsou zařazeny do stupně 1, očekávané úvěrové ztráty k těmto dluhopisům jsou ve výši 2 mil. Kč. Splatnost dluhopisů je v roce 2025. Pro odhadovanou reálnou hodnotu finančních aktiv v naběhlé hodnotě viz Bod 50.

**8. CENNÉ PAPIRY (pokračování)****(e) Finanční aktiva oceňována v úrovni 3**

Skupina pravidelně sleduje zařazení investičních instrumentů do úrovně hierarchie reálných hodnot. Skupina posuzuje vždy jednotlivé ISIN kódy investičních instrumentů dle frekvence a objemu obchodů, takže může nastat situace, že v případě 1 emitenta může být 1 cenný papír zařazen do úrovně 1 a druhý do úrovně 2 nebo 3, v návaznosti na kritéria uvedená v rámci interního rozhodovacího stromu.

Zisky nebo ztráty z přecenění finančních aktiv k obchodování a finančních nástrojů povinně oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů za účetní období jsou uvedeny v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“. Zisky nebo ztráty z přecenění finančních aktiv na reálnou hodnotu do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v položce „Přecenění na reálnou hodnotu“ v části „Ostatní úplný výsledek – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty: Fond z přecenění - finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku – dluhové nástroje“.

Následující tabulka představuje přehled rekonsiliace počáteční a závěrečné balance finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě a zařazených do úrovně 3:

	01.01. 2022	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrok. výnos	31.12. 2022
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>									
akcie	4	-	(2)	-	-	-	-	-	2
dluhopisy	1 033	-	(51)	208	523	(409)	(27)	23	1 300
<b>Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty</b>									
akcie	59	-	3	-	-	-	3	-	65
podílové listy	2 564	-	(319)	2 155	2 349	(1 221)	(133)	-	5 395
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</b>									
akcie a ost. kap. nástroje	187	-	-	-	99	(98)	(9)	-	179
dluhopisy	2 370	(117)	-	1 813	1 213	(934)	(86)	57	4 316
<b>Celkem</b>	<b>6 217</b>	<b>(117)</b>	<b>(369)</b>	<b>4 176</b>	<b>4 184</b>	<b>(2 662)</b>	<b>(252)</b>	<b>80</b>	<b>11 257</b>

	01.01. 2021	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrok. výnos	31.12. 2021
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>									
akcie	4	-	-	-	-	-	-	-	4
dluhopisy	431	-	(33)	(27)	832	(225)	33	22	1 033
<b>Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty</b>									
akcie	36	-	(5)	51	14	(36)	(1)	-	59
podílové listy	2 389	-	88	-	302	(130)	(85)	-	2 564
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</b>									
akcie a ost. kap. nástroje	17	(27)	-	-	222	(27)	2	-	187
dluhopisy	2 324	(25)	-	-	383	(138)	(193)	19	2 370
<b>Celkem</b>	<b>5 201</b>	<b>(52)</b>	<b>50</b>	<b>24</b>	<b>1 753</b>	<b>(556)</b>	<b>(244)</b>	<b>41</b>	<b>6 217</b>



**8. CENNÉ PAPIRY (pokračování)****(e) Finanční aktiva oceňována v úrovni 3 (pokračování)**

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2022 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2022	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread		-1,5%-2,5%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	5 616	1,5%-5%	
akcie	diskontované CF/historická cena	Diskontní sazby		9%-12,6%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Koeficient růstu EBITDA	246	2%-4%	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	5 395	Hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení Skupiny, byla by stanovená účetní hodnota finančních aktiv na Úrovně 3 o 1 126 mil. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2022 (2021: 622 mil. Kč).

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2021 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2021	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread		0,5%-5,5%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	3 403	-1%-5%	
akcie	diskontované CF	Diskontní sazby		9%-12,6%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Koeficient růstu EBITDA	250	2%-4%	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	2 564	Hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Dopad přecenění reálné hodnoty finančních aktiv zařazených do úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu některého ze vstupů použitých při výpočtu reálných hodnot finančních aktiv znázorňuje následující tabulka:

	Dopad do zisku a ztrát		Dopad do OCI	
	Nárůst	Pokles	Nárůst	Pokles
<b>Dluhopisy 2022</b>				
změna bezrizikových sazeb o 1 %	(45)	47	(161)	184
změna kreditních přírážek o 1 %	(45)	47	(269)	290
<b>Akcie 2022</b>				
změna diskontních sazeb o 1 %	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5 %	-	-	-	-
<b>Dluhopisy 2021</b>				
změna bezrizikových sazeb o 1 %	(35)	37	(103)	108
změna kreditních přírážek o 1 %	(37)	39	(103)	108
<b>Akcie 2021</b>				
změna diskontních sazeb o 1 %	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5 %	-	-	-	-

**9. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI****(a) Smlouvy o zpětném prodeji (reverzní repo operace)**

Skupina nakupuje finanční aktiva na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí ze subjektu poskytující úvěr. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2022 a 2021 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	71 871	73 091	Do 1 měsíce	73 197
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	4 297	2 490	Do 3 měsíců	2 513
<b>Celkem 31. prosince 2022</b>	<b>76 168</b>	<b>75 581</b>		<b>75 710</b>

	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	64 984	66 128	Do 1 měsíce	66 197
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	167	111	Do 1 měsíce	111
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	565	349	Do 3 měsíců	354
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	4 465	2 113	Nad 3 měsíce	2 117
<b>Celkem 31. prosince 2021</b>	<b>70 181</b>	<b>68 701</b>		<b>68 779</b>

**(b) Smlouvy o zpětném odkupu (repo operace)**

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu jsou účtovány jako zajištěné přijaté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze Skupiny a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Vklady a úvěry od bank“ či „Vklady od klientů“.

	Reálná hodnota aktiv poskytnutých jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od bank (bod 20)	3 947	3 602	do 3 let	3 575
<b>Celkem 31. prosince 2022</b>	<b>3 947</b>	<b>3 602</b>		<b>3 575</b>
Půjčky od bank (bod 19)	24	21	Do 1 měsíce	21
Půjčky od bank (bod 19)	4 047	3 732	Do 3 let	3 685
<b>Celkem 31. prosince 2021</b>	<b>4 071</b>	<b>3 753</b>		<b>3 706</b>

**10. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI V NABĚHLÉ HODNOTĚ**

	Hrubá účetní hodnota	ECL			POCI	Čistá účetní hodnota
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3		
Úvěry poskytnuté klientům a kontokorentní úvěry	89 143	(946)	(421)	(3 260)	30	84 546
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 490	-	-	-	-	2 490
Debety obchodníka	16 078	-	-	-	-	16 078
Pohledávky z poskytnutých finančních leasingů	1 107	(10)	(3)	(36)	-	1 058
Ostatní pohledávky	2 130	(25)	-	(116)	(12)	1 977
<b>Celkem 31. prosince 2022</b>	<b>110 948</b>	<b>(981)</b>	<b>(424)</b>	<b>(3 412)</b>	<b>18</b>	<b>106 149</b>

	Hrubá účetní hodnota	ECL			POCI	Čistá účetní hodnota
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3		
Úvěry poskytnuté klientům a kontokorentní úvěry	76 071	(363)	(477)	(3 128)	(50)	72 053
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 573	-	-	-	-	2 573
Debety obchodníka	17 729	-	-	-	-	17 729
Pohledávky z poskytnutých finančních leasingů	807	(7)	(2)	(39)	-	759
Ostatní pohledávky	158	(1)	-	(115)	(2)	40
<b>Celkem 31. prosince 2021</b>	<b>97 338</b>	<b>(371)</b>	<b>(479)</b>	<b>(3 282)</b>	<b>(52)</b>	<b>93 154</b>

Smluvní vážená průměrná úroková míra z úvěrů klientům činila 6,40 % (2021: 5,25 %).

Další informace o úvěrech a ostatních pohledávkách za klienty jsou uvedeny v bodě 11.

**11. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY****a) Peníze a peněžní ekvivalenty a Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi**

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>2</b>	-	-	-	<b>2</b>
Čistá změna úvěrového rizika	3	-	-	-	3
Úbytky z důvodu odúčtování	(2)	-	-	-	(2)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>3</b>	-	-	-	<b>3</b>

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>6</b>	-	-	-	<b>6</b>
Čistá změna úvěrového rizika	(4)	-	-	-	(4)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	1	-	-	-	1
Úbytky z důvodu odúčtování	(1)	-	-	-	(1)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>2</b>	-	-	-	<b>2</b>

**11. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY (pokračování)****b) Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>371</b>	<b>479</b>	<b>3 282</b>	<b>52</b>	<b>4 184</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	34	(34)	-	-	-
- převody do Stupně 2	(102)	140	(38)	-	-
- převody do Stupně 3	(113)	(46)	159	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	315	(32)	1 899	(70)	2 112
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	84	3	83	-	170
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	426	-	-	-	426
Korekce úroků	-	-	36	-	36
Úbytky z důvodu odúčtování	(20)	(25)	(554)	-	(599)
Použití opravné položky	-	(42)	(645)	-	(687)
Úbytky dceřiných společností	-	-	(646)	-	(646)
Změny směnných kurzů	(14)	(19)	(164)	-	(197)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>981</b>	<b>424</b>	<b>3 412</b>	<b>(18)</b>	<b>4 799</b>

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>875</b>	<b>308</b>	<b>2 623</b>	<b>105</b>	<b>3 911</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	9	(7)	(2)	-	-
- převody do Stupně 2	(122)	123	(1)	-	-
- převody do Stupně 3	(225)	(40)	265	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(555)	235	944	(35)	589
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	10	(68)	9	10	(39)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	597	-	-	-	597
Korekce úroků	-	-	1	(6)	(5)
Úbytky z důvodu odúčtování	(189)	(29)	(255)	(13)	(486)
Použití opravné položky	(1)	(26)	(224)	(7)	(258)
Přírustky v důsledku podnikových kombinací	1	-	-	-	1
Změny směnných kurzů	(29)	(17)	(78)	(2)	(126)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>371</b>	<b>479</b>	<b>3 282</b>	<b>52</b>	<b>4 184</b>

Použití opravných položek za rok končící 31. prosince 2022 v celkové výši 687 mil. Kč (2021: 258 mil. Kč) zahrnuje především použití opravné položky k úvěrům ve výši 584 mil Kč (2021: 86 mil Kč), ke kterým byly v době prodeje vytvořeny opravné položky ve výši 610 mil. Kč (2021: 171 mil Kč). Zbývající část souvisejícího snížení výše opravných položek představovalo rozpuštění opravné položky vykázané na řádku Úbytky z důvodu odúčtování.

**11. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY (pokračování)****c) Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>51</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132</b>
Převody:					
- převody do Stupně 2	(75)	75	-	-	-
- převody do Stupně 3	(5)	-	5	-	-
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(11)	(41)	627	-	575
Úbytky z důvodu odúčtování	77	-	-	-	77
Změny směnných kurzů	(1)	-	(2)	-	(3)
	(1)	(3)	1	-	(3)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>35</b>	<b>112</b>	<b>631</b>	<b>-</b>	<b>778</b>

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>76</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143</b>
Převody:					
- převody do Stupně 2	(74)	74	-	-	-
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(58)	(56)	-	-	(114)
Úbytky z důvodu odúčtování	143	-	-	-	143
Změny směnných kurzů	(35)	-	-	-	(35)
	(1)	(4)	-	-	(5)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>51</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132</b>

**d) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Převody:					
- převody do Stupně 3	(1)	-	1	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	1	-	11	-	12
Změny směnných kurzů	-	-	(1)	-	(1)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>13</b>

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(14)	-	-	-	(14)
	13	-	-	-	13
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

**11. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY (pokračování)****e) Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>104</b>
Převody					
- převody do Stupně 1	1	(1)	-	-	-
- převody do Stupně 2	(25)	32	(7)	-	-
- převody do Stupně 3	(45)	-	45	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(70)	(27)	(21)	-	(118)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	178	-	-	-	178
Úbytky z důvodu odúčtování	(1)	-	(1)	-	(2)
Změny směnných kurzů	(1)	-	(3)	-	(4)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>59</b>	<b>7</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>158</b>

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>51</b>	<b>5</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>107</b>
Převody					
- převody do Stupně 2	(22)	22	-	-	-
- převody do Stupně 3	(21)	-	21	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(160)	(22)	16	-	(166)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	182	-	-	-	182
Úbytky z důvodu odúčtování	(7)	(2)	(6)	-	(15)
Změny směnných kurzů	(1)	-	(3)	-	(4)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

**f) Ostatní aktiva**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
Převody:					
- převody do Stupně 3	-	(16)	16	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	-	1	259	-	260
Úbytky z důvodu odúčtování	-	-	(4)	-	(4)
Odpisy a použití opravné položky	-	(4)	(4)	-	(8)
Změny směnných kurzů	-	1	(22)	-	(21)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>251</b>

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>
Čistá změna úvěrového rizika	-	1	-	-	1
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	-	8	-	-	8
Úbytky z důvodu odúčtování	-	(1)	-	-	(1)
Použití opravné položky	-	(1)	-	-	(1)
Přírustky v důsledku podnikových kombinací	-	1	-	-	1
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>

**12. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV**

<b>Hrubá hodnota úvěrů</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>80 293</b>	<b>9 746</b>	<b>6 876</b>	<b>423</b>	<b>97 338</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	3 833	(3 833)	-	-	-
- převody do Stupně 2	(6 082)	6 082	-	-	-
- převody do Stupně 3	(4 984)	(942)	5 926	-	-
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (/+)	8 377	1 019	11	(129)	9 278
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	536	41	131	1	709
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	52 056	-	-	123	52 179
Úbytky z důvodu odúčtování	(38 706)	(2 083)	(4 018)	(2)	(44 809)
Odpisy a prodej pohledávek	-	(43)	(651)	-	(694)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	84	3	83	-	170
Přírůstky v důsledku podnikových kombinací	17	-	-	-	17
Úbytky dceřiných společností	(42)	-	(1 763)	-	(1 805)
Změny směnných kurzů	(1 063)	(281)	17	(9)	(1 336)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>94 219</b>	<b>9 709</b>	<b>6 613</b>	<b>407</b>	<b>110 948</b>

V položce „zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ pro POCI představuje částka 123 mil. Kč (2021: 26 mil. Kč) navedení úvěrů s významnou modifikací, navedená již v reálné hodnotě.

**Hrubá hodnota dluhových  
cenných papírů vykázaných ve  
FVOCI**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>4 436</b>	<b>1 568</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 004</b>
Převody:					
- převody do Stupně 2	(974)	974	-	-	-
- převody do Stupně 3	(3 072)	-	3 072	-	-
Změna reálné hodnoty do OCI – pouze pro FVOCI	(67)	(70)	(608)	-	(745)
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	53	12	90	-	155
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	2 671	-	-	-	2 671
Úbytky z důvodu odúčtování	(1 069)	(50)	(1 524)	-	(2 643)
Změny směnných kurzů	(58)	(50)	314	-	206
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>1 920</b>	<b>2 384</b>	<b>1 344</b>	<b>-</b>	<b>5 648</b>

**Hrubá hodnota cenných papírů  
vykázaných v naběhlé hodnotě**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>4761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4761</b>
Převody:					
- převody do Stupně 3	(238)	-	238	-	-
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	9	-	45	-	54
Úbytky z důvodu odúčtování	-	-	(12)	-	(12)
Změny směnných kurzů	-	-	11	-	11
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>4 532</b>	<b>-</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>4 814</b>

**12. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV (pokračování)**

Hrubá hodnota úvěrů	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>89 325</b>	<b>6 535</b>	<b>6 307</b>	<b>539</b>	<b>102 076</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	77	(19)	(58)	-	-
- převody do Stupně 2	(4 882)	4 882	-	-	-
- převody do Stupně 3	(1 621)	(18)	1 639	-	-
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období (/+)	(1 215)	546	92	(43)	(620)
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	204	(20)	(21)	(40)	123
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	43 122	-	-	26	43 148
Úbytky z důvodu odúčtování	(43 407)	(1 856)	(715)	(39)	(46 017)
Odpisy a prodej pohledávek	(1)	(26)	(224)	(7)	(258)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	10	(68)	9	10	(39)
Přírůstky v důsledku podnikových kombinací	187	-	-	-	187
Změny směnných kurzů	(1 506)	(210)	(153)	(23)	(1 892)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>80 293</b>	<b>9 746</b>	<b>6 876</b>	<b>423</b>	<b>97 338</b>

V položce „zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ pro POCI představuje částka 26 mil. Kč (2020: 31 mil. Kč) navedení úvěrů s významnou modifikací, navedená již v reálné hodnotě.

**Hrubá hodnota dluhových  
cenných papírů vykázaných ve  
FVOCI**

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>5 109</b>	<b>1 459</b>	-	-	<b>6 568</b>
Převody:					
- převody do Stupně 2	(387)	387	-	-	-
Změna reálné hodnoty do OCI – pouze pro FVOCI	(81)	9	-	-	(72)
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	26	8	-	-	34
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	2 949	-	-	-	2 949
Úbytky z důvodu odúčtování	(3 132)	(142)	-	-	(3 274)
Změny směnných kurzů	(48)	(153)	-	-	(201)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>4 436</b>	<b>1 568</b>	-	-	<b>6 004</b>

**Hrubá hodnota cenných papírů  
vykázaných v naběhlé hodnotě**

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>231</b>	-	-	-	<b>231</b>
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	14	-	-	-	14
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	4 523	-	-	-	4 523
Úbytky z důvodu odúčtování	(11)	-	-	-	(11)
Změny směnných kurzů	4	-	-	-	4
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>4 761</b>	-	-	-	<b>4 761</b>



**13. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ**

Investice do nemovitostí k 31. prosinci 2022 zahrnují zejména budovu společnosti Interznanie OAO ve výši 325 mil. Kč (2021: 308 mil Kč) a společnosti Rustonka Development II s.r.o. ve výši 481 mil. Kč (2021: 504 mil Kč).

Investiční nemovitosti jsou klasifikovány jako úroveň 3 dle hierarchického systému. Reálná hodnota investice byla stanovena na základě ocenění nezávislým znalcem, na základě očekávaných příjmů a cen podobných nemovitostí, které byly analyzovány podle významných tržních parametrů dostupných k datu ocenění (více bod 3 (g) – Investice do nemovitostí).

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých pro ocenění aktiv zařazených do úrovně 3 k 31. prosinci 2022:

Kategorie aktiva	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2022	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
Investice do nemovitostí	výnosová porovnávací	Cena za metr čtvereční	829	84 742 – 127 346 Kč/m <sup>2</sup>	Významný pohyb může zvýšit/snížit FV instrumentu

K 31. prosinci 2021:

Kategorie aktiva	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2021	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
Investice do nemovitostí	výnosová porovnávací	Cena za metr čtvereční	830	79 790 – 129 630 Kč/m <sup>2</sup>	Významný pohyb může zvýšit/snížit FV instrumentu

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>1. ledna</b>	<b>830</b>	<b>793</b>
Přesun do majetku	-	15
Přírůstek	-	16
Přecenění (bod 33)	(6)	29
Vliv změn devizových kurzů	5	(23)
<b>ke konci období</b>	<b>829</b>	<b>830</b>

K 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 byly investiční nemovitosti plně pojištěny.

Výnosy z pronájmu nemovitostí ve výši 31 mil. Kč (2021: 31 mil. Kč) byly vykázány v položce Ostatní provozní výnosy. Provozní náklady přímo přiřaditelné investicím do nemovitostí ve výši 9 mil. Kč (2021: 4 mil. Kč) byly vykázány v položce Ostatní provozní náklady.

## 14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

	Aktiva s právem k užívání				Celkem
	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Pozemky a budovy	Zařízení - auta	
<b>Pořizovací cena</b>					
1. lednu 2021	<b>2 181</b>	<b>274</b>	<b>310</b>	<b>24</b>	<b>2 789</b>
Přírůstky	13	11	55	6	85
Úbytky	(36)	(6)	(105)	(6)	(153)
Přesun z investičního majetku	(15)	-	-	-	(15)
Vliv změn devizových kurzů	(91)	(23)	(10)	(1)	(125)
Vliv změn přehodnocení nebo modifikace závazku z leasingu (+/-)	-	-	53	1	54
<b>31. prosince 2021</b>	<b>2 052</b>	<b>256</b>	<b>303</b>	<b>24</b>	<b>2 635</b>
<b>Oprávky</b>					
1. lednu 2021	<b>60</b>	<b>52</b>	<b>170</b>	<b>14</b>	<b>296</b>
Přírůstky	53	32	41	8	134
Úbytky	(27)	(4)	(104)	(6)	(141)
Vliv změn devizových kurzů	(2)	(1)	(3)	-	(6)
<b>31. prosince 2021</b>	<b>84</b>	<b>80</b>	<b>104</b>	<b>16</b>	<b>284</b>
<b>Pořizovací cena</b>					
1. lednu 2022	<b>2 052</b>	<b>256</b>	<b>303</b>	<b>24</b>	<b>2 635</b>
Přírůstky	1	21	25	4	51
Přírůstky z akvizic	223	708	-	-	931
Úbytky	-	(9)	-	(11)	(20)
Vliv změn devizových kurzů	(50)	(3)	(9)	-	(62)
<b>31. prosince 2022</b>	<b>2 226</b>	<b>973</b>	<b>319</b>	<b>17</b>	<b>3 535</b>
<b>Oprávky</b>					
1. lednu 2022	<b>84</b>	<b>80</b>	<b>104</b>	<b>16</b>	<b>284</b>
Přírůstky	68	89	45	5	207
Úbytky	(7)	(6)	-	(11)	(24)
Vliv změn devizových kurzů	(1)	(1)	(2)	-	(4)
<b>31. prosince 2022</b>	<b>144</b>	<b>162</b>	<b>147</b>	<b>10</b>	<b>463</b>
<b>Zůstatková cena</b>					
<b>31. prosince 2021</b>	<b>1 968</b>	<b>176</b>	<b>199</b>	<b>8</b>	<b>2 351</b>
<b>31. prosince 2022</b>	<b>2 082</b>	<b>811</b>	<b>172</b>	<b>7</b>	<b>3 072</b>

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

## 15. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK A GOODWILL

	Software	Jiný nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
1. ledna 2021	<b>684</b>	<b>138</b>	<b>379</b>	<b>1 201</b>
Přírůstky	146	8	4	158
Přírůstky z akvizic	1	1	-	2
Úbytky	(49)	(1)	-	(50)
Vliv změn devizových kurzů	(5)	-	2	(3)
<b>31. prosince 2021</b>	<b>777</b>	<b>146</b>	<b>385</b>	<b>1 308</b>
<b>Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty</b>				
1. ledna 2021	<b>555</b>	<b>132</b>	<b>346</b>	<b>1 033</b>
Přírůstky	54	1	-	55
Úbytky	(1)	-	-	(1)
Přírůstky z akvizic	1	1	-	2
Vliv změn devizových kurzů	(2)	-	2	-
<b>31. prosince 2021</b>	<b>607</b>	<b>134</b>	<b>348</b>	<b>1 089</b>
<b>Pořizovací cena</b>				
1. ledna 2022	<b>777</b>	<b>146</b>	<b>385</b>	<b>1 308</b>
Přírůstky	178	7	-	185
Přírůstky z akvizic	4	1	94	99
Úbytky	(77)	-	-	(77)
Vliv změn devizových kurzů	(2)	-	12	10
<b>31. prosince 2022</b>	<b>880</b>	<b>154</b>	<b>491</b>	<b>1 525</b>
<b>Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty</b>				
1. ledna 2022	<b>607</b>	<b>134</b>	<b>348</b>	<b>1 089</b>
Přírůstky	64	3	-	67
Přírůstky z akvizic	4	1	-	5
Úbytky	(16)	-	-	(16)
Vliv změn devizových kurzů	(1)	-	12	11
<b>31. prosince 2022</b>	<b>658</b>	<b>138</b>	<b>360</b>	<b>1 156</b>
<b>Účetní hodnota</b>				
<b>31. prosince 2021</b>	<b>170</b>	<b>12</b>	<b>37</b>	<b>219</b>
<b>31. prosince 2022</b>	<b>222</b>	<b>16</b>	<b>131</b>	<b>369</b>

V roce 2022 došlo k nárůstu hodnoty goodwillu z důvodu nákupu 80 % podílu ve společnosti AMISTA, investiční společnost, a.s. formou podnikové kombinace v souladu s IFRS 3.

V roce 2021 došlo k nárůstu hodnoty goodwillu z důvodu nákupu 100 % podílu ve společnosti Leasing-Medicine Ltd. formou podnikové kombinace v souladu s IFRS 3 (viz. bod 51).

Na základě testování na snížení hodnoty nebyla ztráta z goodwillu v roce 2022 a 2021 vykázána (viz bod 4).

**16. LEASING****(a) Nájem na straně nájemce**

Skupina postupuje dle IFRS 16 v oblasti nájmu.

**(b) Nájem na straně pronajímatele**

Operativní leasing Skupina eviduje zejména z nájemních smluv souvisejích s budovou Rustonka, která patří společnosti Rustonka Development II s.r.o., jež je součástí Skupiny od prosince 2020. Společnost Rustonka Development II s.r.o. má uzavřenu nájemní smlouvu se svou sesterskou společností mimo Skupinu, která dále uzavřela podnájemní smlouvu s obdobnými parametry se společnostmi ve Skupině. Vedení Skupiny je toho názoru, že je mezi společnostmi zahrnutými do konsolidačního celku právně přípustný zápočet pohledávek/závazků z nájmu a také souvisejích výnosů a nákladů z nájmu i přesto, že jsou nájemní smlouvy vedeny přes sesterskou společnost mimo Skupinu. Z toho důvodu ke konci roku 2022 a 2021 Skupina realizuje zápočet na úrovni bilance v rámci nákladů a výnosů příštích období, kde společnosti na individuální úrovni vykazují náklady/výnosy vynaložené na realizované specifické úpravy na budově ve smyslu požadavků mateřské společnosti Skupiny, a které byly hrazené na začátku nájemního vztahu.

Očekávané pohledávky z plateb nájmu ve formě operativního leasingu (nezahrnující z výše uvedených důvodů nájemní v budově Rustonka) jsou uvedené v následující tabulce.

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Do jednoho roku	41	46
<b>Celkem</b>	<b>41</b>	<b>46</b>

Skupina poskytuje svým klientům finanční leasing, jehož předmětem jsou různá aktiva (např. auta, stroje, přístroje, zařízení apod.). Očekávané leasingové platby jsou uvedené v následující tabulce.

	<b>31.12.2022</b>
<b>Hrubá hodnota pohledávky z finančního leasingu</b>	
Do jednoho roku	850
Od jednoho roku do dvou let	332
Od dvou let do třech let	70
Od třech let do čtyř let	27
Od čtyř let do pět let	6
Více než pět let	-
	<b>1 285</b>
Nerealizovaný výnos	(178)
<b>Současná hodnota budoucích leasingových plateb</b>	<b>1 107</b>
Očekávané kreditní ztráty	(176)

**16. LEASING (pokračování)****(b) Nájem na straně pronajímatele (pokračování)**

	<u>31.12.2021</u>
<b>Hrubá hodnota pohledávky z finančního leasingu</b>	
Do jednoho roku	472
Od jednoho roku do dvou let	257
Od dvou let do třech let	119
Od třech let do čtyř let	31
Od čtyř let do pět let	18
Více než pět let	3
	<u>901</u>
Nerealizovaný výnos	(94)
<b>Současná hodnota budoucích leasingových plateb</b>	<u>807</u>
Očekávané kreditní ztráty	<u>(48)</u>

**17. OSTATNÍ AKTIVA**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Ostatní obchodní pohledávky	399	403
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	1 948	3 986
Vázaná hotovost	798	-
Vyplacená záloha na podíl na zisku	-	445
Ostatní pohledávky	436	162
Náklady a příjmy příštích období	664	742
Zálohové platby – ostatní	79	56
Ostatní daňové pohledávky	2	4
Opravné položky k ostatním aktivům	(251)	(24)
<b>Celkem</b>	<u>4 075</u>	<u>5 774</u>

K 31. prosinci 2022 ostatní obchodní pohledávky zahrnují odměnu za emisi dluhopisů a směnek ve výši 44 mil. Kč (2021: 75 mil. Kč), dále zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry se ke konci roku 2022 snížily v důsledku nižšího objemů klientských obchodů přes konec roku ve srovnání s koncem roku 2021.

Veškerá omezená hotovost je přiřazena do Stupně 3 a je alokována ve společnosti J&T Bank, a.o. v Rusku s hrubou účetní hodnotou 798 mil. Kč a snížením hodnoty 121 mil. Kč.

Podstatná část ostatních aktiv, je oceněná v naběhlé hodnotě. Hrubá účetní hodnota ostatních aktiv je v celkové výši 4 326 mil. Kč. Hodnota 3 188 mil. Kč je klasifikována do Stupně 2 (2021: 5 344 mil. Kč). Částka 1 048 mil. Kč (2021: 5 mil. Kč) je zařazena do Stupně 3 a představuje ostatní aktiva společnosti J&T Bank, a.o. v Rusku. Celková výše opravných položek k této pozici je 239 mil. Kč.

Pohyb opravných položek k ostatním aktivům je uveden v bodě 11.

**18. VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
J&T Ostravice Active Life UPF	25	64
Pozemky, budovy a zařízení	10	50
<b>Celkem</b>	<b><u>35</u></b>	<b><u>114</u></b>

V roce 2021 proběhlo hlasování podílníků fondu J&T Ostravice Active life UPF. Podílníci odsouhlasili odkup podílových listů, který se uskutečnil v roce 2022. Odkup podílových listů snížil podíl Skupiny ve fondu. V současné době se zpracovává poslední projektová fáze projektu a po její dokončení je plánováno ukončení činnosti fondu.

Pozemky, budovy a zařízení představují kolateralizovaná aktiva poskytovaná k zajištění úvěrových pohledávek. Očekává se, že taková aktiva budou prodána do jednoho roku za účelem uspokojení pohledávek z nesplácených úvěrů.

**19. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Emitované dluhopisy	301	-
<b>Celkem</b>	<b><u>301</u></b>	<b><u>-</u></b>

Dne 13. prosince 2022 Skupina vydala 30 kusů dluhopisů ve jmenovité hodnotě 10 000 000 Kč za kus. Tyto nezajištěné nekonvertibilní finanční nástroje byly vydány v Kč, úrok je splácen ročně. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027. Pro odhadovanou hodnotu vydaných dluhopisů viz Bod 50.

**20. VKLADY A ÚVĚRY OD BANK**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Závazky vůči bankám	6 928	1 519
Půjčky od bank - smlouvy o zpětném odkupu (bod 9)	3 602	3 753
<b>Celkem</b>	<b><u>10 530</u></b>	<b><u>5 272</u></b>

Položka „Závazky vůči bankám“ obsahuje vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky. Smluvní vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila k 31. prosinci 2022 0,76 % (2021: 0,50 %).

**21. VKLADY OD KLIENTŮ**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Běžné účty	29 579	44 501
Vklady na termínovaných a vázaných účtech	134 261	109 645
Ostatní závazky	182	184
<b>Celkem</b>	<b><u>164 022</u></b>	<b><u>154 330</u></b>

Smluvní vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči klientům činila 3,08 % (2021: 0,66 %).

**22. PODŘÍZENÝ DLUH**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Podřízený dluh – termínované vklady	256	73
<b>Celkem</b>	<b><u>256</u></b>	<b><u>73</u></b>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Úrokové náklady z podřízeného dluhu:	6	6
- z toho zaplacené úroky	3	3

**22. PODŘÍZENÝ DLUH (pokračování)**

Podřízený dluh – termínované vklady klientů se splatností do až roku 2027 jsou úročeny sazbou od 6,10 % p.a. a 7,50 % p.a. pro smlouvy otevřené do 31. prosince 2021, pro smlouvy otevřené po 1. lednu 2022 je splatnost do roku 2027 a jsou úročeny sazbou 7,5 %.

Podřízené termínované vklady byly schváleny národním regulátorem jako součást kapitálu pro regulační účely.

**23. OSTATNÍ ZÁVAZKY A FINANČNÍ ZÁVAZKY V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU A ZTRÁTY****Ostatní závazky**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry	8 207	12 164
Dohadné účty pasivní, výdaje a výnosy příštích období	404	233
Závazky z obchodních vztahů	363	188
Závazky k zaměstnancům	65	52
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	28	22
Závazky z leasingu	183	208
- do jednoho roku	44	45
- nad jeden rok	139	163
Ostatní daňové závazky	98	66
Přijatá záloha na podíl na zisku	-	439
Ostatní závazky	332	307
<b>Celkem</b>	<b>9 680</b>	<b>13 679</b>

Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry poklesly přes konec roku 2022 v důsledku nižšího objemu klientských obchodů přes konec roku ve srovnání s koncem roku 2021.

**Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	3	459
<b>Celkem</b>	<b>3</b>	<b>459</b>

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty zahrnují závazky z krátkých prodejů byly vypořádané v lednu 2023.

**24. REZERVY**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 312	1 261
Ostatní rezervy	2	4
Rezerva – věrnostní systém klienti	28	28
Rezerva na podrozvahové položky (úvěrové přísliby a záruky)	158	104
<i>Stupeň 1</i>	59	22
<i>Stupeň 2</i>	7	3
<i>Stupeň 3</i>	92	79
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	8	7
<b>Celkem</b>	<b>1 508</b>	<b>1 404</b>

Rezerva na zaměstnanecké bonusy se tvoří v návaznosti na schvalování ročních odměn zaměstnancům Skupiny. Roční odměnou se rozumí nenároková pohyblivá složka odměňování zaměstnance, která může

**24. REZERVY (pokračování)**

být Skupinou přiznána a vyplacena zaměstnanci ve výši zohledňující jeho pracovní výkon v hodnoceném, obvykle ročním, období. Obsahuje i bonusy managementu s odloženou splatností.

Ostatní rezervy jsou krátkodobé a očekává se, že budou použity za méně než 12 měsíců po dni účetní závěrky.

	<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použití / Rozpuštění</b>	<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>Stav k 31.12.2022</b>
Zaměstnanecké bonusy	1 261	593	(535)	(7)	1 312
Ostatní rezervy	4	3	(5)	-	2
Věrnostní systém klienti	28	-	-	-	28
Podrozvahové položky	104	178	(120)	(4)	158
Věrnostní systém zaměstnanci	7	6	(5)	-	8
<b>Celkem</b>	<b>1 404</b>	<b>780</b>	<b>(665)</b>	<b>(11)</b>	<b>1 508</b>

**25. VLASTNÍ KAPITÁL**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:		
10 637 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč/akcie	10 637	10 637
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč/akcie	1	1
<b>Základní kapitál celkem</b>	<b>10 638</b>	<b>10 638</b>

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

Rozdělení zisku schvaluje valná hromada. Vedení Skupiny předpokládá, že příslušná část zisku bude převedena do účelového fondu pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů, které jsou součástí vlastního kapitálu Skupiny, a zbývající část bude použita dle finálního rozhodnutí a schválení valné hromady.

**Nerozdělený zisk**

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Skupiny a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2022 nerozdělený zisk činil 14 810 mil. Kč (2021: 11 866 mil. Kč). Pro detail nerozděleného zisku viz Konsolidovaný výkaz o změnách ve vlastním kapitálu.

**Kapitálové fondy**

Kapitálové fondy jsou tvořeny zákonným rezervním fondem, nedělitelným fondem, statutárním fondem a ostatními kapitálovými fondy.

Dne 19. prosince 2022 mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE přispěla výplatou do ostatních kapitálových fondů ve výši 2 913 mil. Kč.

K 31. prosinci 2022 činily kapitálové fondy 2 977 mil. Kč (2021: 59 mil. Kč).

**Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění**

Fond z přepočtu cizích měn a z přecenění zahrnuje položky vzniklé ze/z:

- změn reálné hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření;
- kurzových přepočtů – zahrnuje všechny kurzové rozdíly vzniklé z přecenění účetních výkazů zahraničních operací.

K 31. prosinci 2022 byla výše fondu z přepočtu cizích měn a z přecenění záporná ve výši 1 631 mil. Kč (2021: záporná ve výši 1 871 mil. Kč).



**25. VLASTNÍ KAPITÁL (pokračování)****Ostatní kapitálové nástroje a Účelový fond Perpetuita**

Dne 19. června 2014 Česká národní banka schválila prospekt emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 10 % p.a.

Dne 12. září 2015 Česká národní banka schválila prospekt II. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 11. prosince 2015 Česká národní banka schválila prospekt III. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 50 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 10. srpna 2021 Česká národní banka schválila prospekt IV. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 300 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 6,5 % p.a.

Dne 15. června 2022 Česká národní banka schválila prospekt V. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 200 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 7 % p.a.

K 31. prosinci 2022 dosáhl objem emitovaných certifikátů výše 8 868 mil. Kč (2021: 3 897 mil. Kč).

Představenstvo Skupiny zároveň schválilo 30. června 2014 vytvoření účelového kapitálového fondu pro výplaty výnosů z certifikátů ve výši 100 mil. Kč (Účelový fond Perpetuita). Skupina tento fond natvořila z nerozděleného zisku. V roce 2022 převedla do tohoto fondu dalších 326 mil. Kč (2021: 242 mil. Kč) v rámci rozdělení zisku za rok 2021. Výplata výnosů z certifikátů závisí od rozhodnutí o výplatě výnosu Skupiny jako emitenta a řídí se podmínkami uvedenými v prospektu. V roce 2022 byl z tohoto fondu vyplacen výnos ve výši 319 mil. Kč (2021: 230 mil. Kč). K 31. prosinci 2022 byla výše prostředků v tomto kapitálovém fondu pro výplaty výnosů z certifikátů 181 mil. Kč (2021: 174 mil. Kč).

**26. NEKONTROLNÍ PODÍLY**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
J&T Bank, a.o.	-	1
Interznanie, OAO	(3)	(3)
TERCES MANAGEMENT LIMITED	5	5
J&T REALITY, o.p.f.	-	513
J&T banka d.d.	-	(10)
Colorizo Investment, a.s.	-	949
J&T VENTURES I o.p.f.	-	5
AMISTA investiční společnost, a.s.	11	-
<b>Celkem</b>	<b>13</b>	<b>1 460</b>

V průběhu roku 2022 Skupina dosáhla 100 % podílu společnosti J&T banka d.d. a J&T VENTURES I o.p.f. J&T REALITY, o.p.f. a Colorizo Investments, a.s. byl prodán v roce 2022.

Společnost Colorizo Investments, a.s. vyplatila dividendy nekontrolnímu vlastníkovému podílu ve výši 488 mil. Kč.

Nekontrolní podíl AMISTA investiční společnost, a.s. představuje 20 %.

**26. NEKONTROLNÍ PODÍLY (pokračování)**

V následující tabulce jsou uvedeny údaje o společnostech z konsolidačního celku Skupiny, které mají významný nekontrolní podíl.

<b>31.12.2021</b>	<b>J&amp;T REALITY, o.p.f.</b>	<b>J&amp;T banka d.d.</b>	<b>Colorizo Investment, a.s.</b>
<i>Nekontrolní podíl</i>	46.92%	3.97%	47.37% <sup>1</sup>
Aktiva	1 127	2 688	1 678
Závazky	34	2 307	562
<b>Čistá aktiva</b>	<b>1 093</b>	<b>381</b>	<b>1 116</b>
Účetní hodnota nekontrolního podílu	513	(10)	949
Výnosy	79	107	676
Zisk za účetní období	(11)	10	663
<b>Zisk za účetní období celkem</b>	<b>(11)</b>	<b>10</b>	<b>663</b>
Zisk za účetní období přiřaditelný nekontrolním podílům	(5)	-	527 <sup>2</sup>
Peněžní tok z provozní činnosti	(13)	(130)	(150)
Peněžní tok z finanční činnosti	-	49	306
Peněžní tok z investiční činnosti	-	(1)	-
Zvýšení / (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	(13)	(82)	156

<sup>1</sup> Podíl 47,37% koresponduje podíl na hlasovacích právech, nekontrolní podíl na čistých aktivech je popsán v stanovách společnosti Colorizo Investments a.s. a je nelineární.

<sup>2</sup> 47,37% představuje podíl na hlasovacích právech. Nekontrolní podíl na Zisku za účetní období je 80%.

**27. DAŇ Z PŘÍJMŮ**

Daň z příjmů za rok 2022 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % (2021: 19 %). Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2023 bude činit 19 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Skupinu jako celek placené v České republice. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 21 % (2021: 21 %). V roce 2023 bude činit 21 %.

Efekt rozdílných daňových sazeb jednotlivých dceřiných společností je brán v úvahu při kalkulaci celkové daně z příjmů a je vykázán v řádku „Efekt daňových sazeb v zahraničních jurisdikcích“. Sazba daně z příjmů právnických osob v Rusku pro rok 2022 činí 20 % (2021: 20 %). Sazba daně z příjmů právnických osob v Chorvatsku pro rok 2022 činí 18 % (2021: 18 %).

Vedení Skupiny se domnívá, že v této účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo všechny daňové závazky.

**Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zisk před zdaněním	<b>4 759</b>	<b>3 303</b>
Daň z příjmu po použití sazby daně z příjmu (19 %)	904	627
Odsouhlasení:		
Efekt daňových sazeb v zahraničních jurisdikcích	11	5
Nezdanitelné příjmy	(123)	(277)
Daňově neuznatelné náklady	596	144
Ostatní	(9)	-
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b><u>1 379</u></b>	<b><u>499</u></b>
Efektivní daňová sazba	29.0%	15,1%
<i>z toho:</i>		
<i>Daň z příjmů - odložená</i>	178	(28)
<i>Daň z příjmů - splatná</i>	(1 557)	(471)

Nárůst neuznatelných nákladů v roce 2022 tvoří především dotvoření opravných položek k pohledávkám J&T Banky, a.o.

**28. ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY**

Skupina má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

	<b>Odložená daňová pohledávka</b>	
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	7	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	41	19
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do výkazu zisku a ztráty	-	(4)
Investice do nemovitostí	(58)	(58)
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	197	33
Daňové ztráty	-	1
Rezervy na bonusy a nevyčerpané dovolené	232	220
Ostatní přechodné rozdíly	31	33
<b>Čistá odložená daňová pohledávka</b>	<b>450</b>	<b>244</b>

Celková částka odložené daně 450 mil. Kč (2021: 244 mil. Kč) se skládá z čistého odloženého daňového závazku 61 mil. Kč (2021: 82 mil. Kč) a z čistých odložených daňových pohledávek 511 mil. Kč (ú2021: 326 mil. Kč) vznikajících na úrovni Banky a ostatních společností ve Skupině.

Odložená daňová pohledávka či závazek vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2022, tj. 19 %; 20 % pro J&T Bank, a.o., 18 % pro J&T banku d.d. a 21 % pro slovenskou pobočku Banky (2021: 19 %, 20 %, 18 % a 21 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi výnosem z odložené daně a změnou odložené daňové pohledávky v roce 2022.

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Čistý odložený daňový závazek k 31. prosinci	244	283
Náklad/výnos z titulu odložené daně za období (bod 26)	178	(28)
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu	32	(5)
Přírůstky z podnikové kombinace	5	-
Kurzový rozdíl	(9)	(6)
<b>Odložená daňová pohledávka</b>	<b>450</b>	<b>244</b>

Odložené daňové pohledávky nebyly zaúčtovány v případě:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Daňové ztráty minulých let	476	106

Expirace neuznaných daňových ztrát je následující:

	<b>2022</b>	<b>Po roce 2022</b>
Daňová ztráta 2021	18	88
Daňová ztráta 2022	-	476

Odložená daňová pohledávka k převodu nevyužitých daňových ztrát je vykázána pouze v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že bude k dispozici zdanitelný zisk v budoucnosti.

**29. ÚROKOVÉ VÝNOSY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové výnosy z:</i>		
pohledávek vůči finančním institucím	214	66
úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	5 751	4 949
reverzních repo operací	4 969	678
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	728	506
<b>Celkem</b>	<b><u>11 663</u></b>	<b><u>6 199</u></b>

Položka úrokových výnosů z „úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 130 mil. Kč (2021: 289 mil. Kč), které jsou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové výnosy z:</i>		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
- finančních aktiv k obchodování	222	147
- pohledávky z finančního leasingu	135	72
<b>Ostatní úrokové výnosy</b>	<b><u>357</u></b>	<b><u>219</u></b>
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	391	310
finančních aktiv v naběhlé hodnotě	115	49
úvěrů a ostatních pohledávek v naběhlé hodnotě	10 800	5 621
- z toho:		
<i>nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům</i>	203	250
<i>nezaplacené úroky k úvěrům s úlevou</i>	20	14
<b>Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry</b>	<b><u>11 306</u></b>	<b><u>5 980</u></b>
<b>Celkem</b>	<b><u>11 663</u></b>	<b><u>6 199</u></b>

**30. ÚROKOVÉ NÁKLADY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové náklady z / ze:</i>		
závazků k finančním institucím	(104)	(54)
závazků ke klientům	(4 312)	(1 641)
závazků z leasingu	(6)	(4)
repo operací	(203)	(35)
<b>Celkem</b>	<b><u>(4 625)</u></b>	<b><u>(1 734)</u></b>
Úrokové náklady dle typu závazků:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové náklady z:</i>		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(4 625)	(1 734)
<b>Celkem</b>	<b><u>(4 625)</u></b>	<b><u>(1 734)</u></b>

**31. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ**

Všechny výnosy z poplatku a proviz jsou zachycené v souladu s požadavkami IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky.

Následující přehled představuje členění výnosu z poplatků a provizí dle obchodních segmentů Skupiny:

31.12.2022	Bankovníctví				Správa aktiv	Nemovitosti	Celkem
	ČR	SR	RU	HR			
z emisí a administrace cenných papírů	474	39	-	-	-	-	513
z obchodování s finančními nástroji	204	60	-	-	-	-	264
z obhospodářování	72	-	-	-	-	-	72
ze správy, úschovy a uložení hodnot	139	1	-	-	-	-	140
manažérské a ostatní poplatky z fondů	110	7	-	-	764	-	881
z úvěrové činnosti	162	13	2	-	-	-	177
devízové operace	75	38	-	-	-	-	113
ostatní	34	5	12	4	-	-	55
<b>Celkem</b>	<b>1 270</b>	<b>163</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>764</b>	<b>-</b>	<b>2 215</b>

31.12.2021	Bankovníctví				Správa aktiv	Nemovitosti	Celkem
	ČR	SR	RU	HR			
z emisí a administrace cenných papírů	478	44	-	-	-	-	522
z obchodování s finančními nástroji	244	57	1	-	-	-	302
z obhospodářování	84	-	-	-	-	-	84
ze správy, úschovy a uložení hodnot	135	1	-	-	-	-	136
manažérské a ostatní poplatky z fondů	143	13	-	-	533	1	690
z úvěrové činnosti	94	11	5	-	-	-	110
devízové operace	40	18	-	-	-	-	58
ostatní	31	3	11	6	-	-	51
<b>Celkem</b>	<b>1 249</b>	<b>147</b>	<b>17</b>	<b>6</b>	<b>533</b>	<b>1</b>	<b>1 953</b>

**32. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Náklady na poplatky a provize:</i>		
na operace s finančními nástroji	(211)	(247)
na správu, úschovu a uložení hodnot	(60)	(51)
za zprostředkování platebního styku	(32)	(26)
ostatní	(21)	(24)
<b>Celkem</b>	<b><u>(324)</u></b>	<b><u>(348)</u></b>

**33. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ A INVESTIC**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Realizovaný/nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů	(84)	(293)
Čistý zisk/(ztráta) z operací s deriváty	3 413	(406)
Čistý zisk/(ztráta) z přepočtu cizích měn	(1 244)	(264)
Dividendové výnosy	69	830
<b>Celkem</b>	<b><u>2 154</u></b>	<b><u>(133)</u></b>

Dividendové výnosy v roce 2021 pocházeli zejména z finančních aktiv povinně v reálné hodnotě (2021: 771 mil. Kč). V roce 2022 byla výše dividend z těchto aktiv nevýznamná.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
- k obchodování	3 192	(545)
- finanční aktiva povinně v reálné hodnotě	270	634
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	(64)	42
Kurzové rozdíly	(1 244)	(264)
<b>Celkem</b>	<b><u>2 154</u></b>	<b><u>(133)</u></b>

**34. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Výnosy ze služeb a poradenství	57	66
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí	31	31
Zisk/(ztráta) z přecení investic do nemovitostí (bod 33)	(6)	29
Výnosy z poskytnutého operativního leasingu	3	4
Výnosy z pronájmu	4	6
Zisk z prodeje majetkových účastí	-	6
Příjmy z prodeje elektriny	249	-
Ostatní výnosy	98	65
<b>Celkem</b>	<b>436</b>	<b>207</b>

Ostatní výnosy ve výši 98 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 65 mil. Kč) zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

**35. OSOBNÍ NÁKLADY**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Mzdy a platy	(1 093)	(796)
Výše odměn klíčových vedoucích pracovníků	(169)	(172)
Povinné příspěvky na sociální zabezpečení	(331)	(283)
Ostatní sociální náklady	(130)	(97)
<b>Celkem</b>	<b>(1 723)</b>	<b>(1 348)</b>
<b>Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku</b>	<b>940</b>	<b>875</b>

Ke konci 31.12.2022 mělo představenstvo mateřské společnosti Skupiny 6 členů (2021: 5).



**36. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Náklady na nájemné	(154)	(145)
<i>z toho aplikovaná výjimka pro vykázání dle IFRS 16</i>		
- <i>nájmy aktiv nízkých hodnot</i>	(58)	(53)
- <i>krátkodobé nájmy</i>	(36)	(32)
- <i>variabilní platby nájemného</i>	(51)	(51)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(64)	(52)
Příspěvky do Fondu pro řešení krize	(122)	(91)
Daně a poplatky	(57)	(31)
<b>Provozní náklady:</b>		
Náklady na outsourcing	(521)	(392)
Náklady na reklamu a reprezentace	(243)	(190)
Náklady na opravu a údržbu - IS, IT	(45)	(42)
Audit, právní a daňové poradenství	(76)	(65)
- <i>povinný audit roční účetní závěrky</i>	(25)	(22)
- <i>jiné ověřovací služby</i>	-	(6)
- <i>daňové poradenství</i>	(4)	(3)
- <i>jiné služby</i>	(47)	(35)
Náklady související s pronajatými prostory	(17)	(16)
Náklady na poradenství	(70)	(80)
Sponzorství a dary	(58)	(29)
Náklady na komunikaci	(26)	(22)
Spotřeba materiálů	(22)	(16)
Doprava a ubytování, cestovní náklady	(13)	(8)
Náklady související s investicemi do nemovitostí	(15)	(5)
Jiné provozní náklady	(261)	(203)
<b>Celkem</b>	<b><u>(1 764)</u></b>	<b><u>(1 387)</u></b>

Jiné provozní náklady ve výši 381 mil. Kč v roce 2022 (2021: 203 mil. Kč) jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Peněžní platby jistiny z leasingového závazku byly ve výši 47 mil. Kč (2021: 48 mil. Kč), peněžní platby úrokové části leasingového závazku ve výši 6 mil. Kč (2021: 5 mil. Kč).

Fond pro řešení krize je zdrojem pro použití nástrojů řešení krize u Banky jako mateřské společnosti Skupiny, jehož použití může navrhnout Česká národní banka tam, kde je to proveditelné a věrohodné a ve veřejném zájmu. Prostředky tohoto fondu neslouží k přímým výplatám náhrad vkladů.

**37. ANALÝZA ZMĚN ZÁVAZKŮ Z FINANČNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ**

	<b>Podřízený dluh</b>	<b>Závazky z leasingu</b>	<b>Vlastní dluhopisy v naběhlé hodnotě</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>224</b>	<b>150</b>	<b>-</b>
<b>Změny z finančních peněžních toků</b>			
Splátky z emise podřízeného dluhu	(143)	-	-
Splátky závazků z leasingu	-	(48)	-
<b>Celkem změny z finančních peněžních toků</b>	<b>(143)</b>	<b>(48)</b>	<b>-</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>(3)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>
<b>Ostatní změny</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>-</b>
<b>Související změny</b>			
Úrokové náklady	6	4	-
Zaplacené úroky	(11)	(4)	-
<b>Související změny se závazky celkem</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>	<b>73</b>	<b>208</b>	<b>-</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2022</b>	<b>73</b>	<b>208</b>	<b>-</b>
<b>Změny z finančních peněžních toků</b>			
Splátky z emise podřízeného dluhu	185	-	300
Splátky závazků z leasingu	-	(47)	-
<b>Celkem změny z finančních peněžních toků</b>	<b>185</b>	<b>(47)</b>	<b>300</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>(3)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>
<b>Ostatní změny</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>-</b>
<b>Související změny</b>			
Úrokové náklady	6	6	1
Zaplacené úroky	(5)	(6)	-
<b>Související změny se závazky celkem</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>256</b>	<b>183</b>	<b>301</b>

Ostatní změny u závazku z leasingu zachycují nové nájemní smlouvy (bod 16) a dopady z úprav nájemných smluv.

**38. FINANČNÍ PŘÍSLIBY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Celkem 2022</b>
Nečerpané úvěrové linky	4 638	147	608	<b>5 393</b>
Poskytnuté záruky	3 058	320	90	<b>3 468</b>
	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Celkem 2021</b>
Nečerpané úvěrové linky	10 498	333	331	<b>11 162</b>
Poskytnuté záruky	1 486	75	202	<b>1 763</b>

**39. MAJETEK POD SPRÁVOU A MAJETEK VE SPRÁVĚ**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Majetek pod správou</b>		
Majetek ve vlastních fondech	65 858	38 491
Majetek v investiční správě s dispozičním právem	38 799	9 119
<b>Majetek ve správě</b>		
Ostatní svěřený majetek	76 141	76 790
<b>Celkem</b>	<b>180 798</b>	<b>124 400</b>

**Majetek pod správou**

Majetek pod správou představuje celkovou tržní hodnotu investic, které Skupina spravuje jménem klientů. Tenhle majetek aktivně spravují správci fondů a správci portfolia se svěřenskou odpovědností a oprávněním činit investiční rozhodnutí jménem investorů.

Majetek ve vlastních fondech obsahuje aktiva všech investičních fondů Skupiny.

Majetek v investiční správě s dispozičním právem jsou cenné papíry, ocenitelná práva, drahé kovy a ostatní investice od třetích stran v investiční správě, u kterých má Skupina právo na prodej. Údaje zahrnují jak aktiva uložená u společností Skupiny, tak aktiva uložená u třetích stran, pro které společnosti Skupiny drží dispoziční právo.

**Majetek ve správě**

Majetek ve správě jsou celková aktiva, pro které Skupina poskytuje pouze administrativní služby a poradenství za poplatek. Majetek je skutečně vlastněn a spravován klienty, kteří uzavřeli se Skupinou smlouvu s poskytovatelem správy. Skupina nemá volnost při rozhodování o alokaci aktiv klienta.

## 40. INFORMACE O SEGMENTECH

## (a) Obchodní segmenty

Informace k dělení na obchodní segmenty jsou uvedeny v části 3 (o).

31.12.2022	CR	Bankovníctví			Správa aktiv	Nemovitosti	Leasing	Ostatní	Celkem
		SR	RU	HR					
Čisté úrokové výnosy	6 658	(148)	307	50	62	(13)	134	(12)	<b>7 038</b>
Inter-segment	(626)	768	(7)	(4)	-	5	(75)	(60)	1
Čisté výnosy z poplatků a provizí	976	150	4	2	759	-	-	-	<b>1 891</b>
Inter-segment	287	-	-	12	(285)	-	(8)	(1)	5
Čistý zisk z obchodování a investic	1 914	(24)	213	5	1	99	1	(55)	<b>2 154</b>
Inter-segment	(428)	16	-	27	-	(6)	26	-	(365)
Ostatní provozní výnosy	(93)	1	30	9	(6)	148	25	322	<b>436</b>
Inter-segment	(82)	89	(27)	-	(6)	27	-	7	8
<b>Provozní výnosy</b>	<b>9 445</b>	<b>(21)</b>	<b>554</b>	<b>66</b>	<b>816</b>	<b>234</b>	<b>160</b>	<b>255</b>	<b>11 519</b>
<i>Ostatní významné nepeněžní položky</i>									
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(837)	(26)	(2 039)	(47)	(60)	-	(8)	(15)	<b>(3 032)</b>
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	(106)	(9)	-	-	-	-	-	-	<b>(115)</b>
Zisk z účastí ve spol. podnikách a investic do přidruž. podniků	-	-	-	-	-	140	-	2	<b>142</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>5 988</b>	<b>(461)</b>	<b>(1 704)</b>	<b>(63)</b>	<b>583</b>	<b>254</b>	<b>99</b>	<b>63</b>	<b>4 759</b>
<b>Segment aktiv</b>	<b>209 975</b>	<b>4 343</b>	<b>3 388</b>	<b>2 094</b>	<b>797</b>	<b>3 013</b>	<b>2 279</b>	<b>1 364</b>	<b>227 253</b>
<b>Segment závazků</b>	<b>158 458</b>	<b>25 583</b>	<b>3 151</b>	<b>1 733</b>	<b>156</b>	<b>1 070</b>	<b>206</b>	<b>1 038</b>	<b>191 395</b>
<b>31.12.2021</b>									
	CR	Bankovníctví			Správa aktiv	Nemovitosti	Leasing	Ostatní	Celkem
		SR	RU	HR					
Čisté úrokové výnosy	4 055	(114)	287	84	89	(13)	72	5	<b>4 465</b>
Inter-segment	(444)	474	-	(6)	(1)	(4)	19	-	-
Čisté výnosy z poplatků a provizí	931	135	10	4	525	-	-	-	<b>1 605</b>
Inter-segment	148	-	-	5	(151)	-	-	-	2
Čistá (ztráta) z obchodování a investic	(27)	2	(17)	9	4	(6)	-	(98)	<b>(133)</b>
Inter-segment	(4)	-	-	-	-	7	13	-	4
Ostatní provozní výnosy	(83)	1	27	19	(5)	180	12	56	<b>207</b>
Inter-segment	(35)	44	(27)	-	(8)	27	-	3	4
<b>Provozní výnosy</b>	<b>4 876</b>	<b>24</b>	<b>307</b>	<b>116</b>	<b>613</b>	<b>161</b>	<b>84</b>	<b>(37)</b>	<b>6 144</b>
<i>Ostatní významné nepeněžní položky</i>									
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(519)	67	(15)	13	(86)	-	(36)	4	<b>(572)</b>
Zisk z účastí ve spol. podnikách a investic do přidruž. podniků	-	-	-	-	-	653	-	1	<b>654</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>2 463</b>	<b>(293)</b>	<b>83</b>	<b>13</b>	<b>417</b>	<b>709</b>	<b>(7)</b>	<b>(82)</b>	<b>3 303</b>
<b>Segment aktiv</b>	<b>182 071</b>	<b>4 709</b>	<b>5 942</b>	<b>2 652</b>	<b>1 759</b>	<b>4 532</b>	<b>1 363</b>	<b>223</b>	<b>203 251</b>
<b>Segment závazků</b>	<b>142 309</b>	<b>26 341</b>	<b>3 872</b>	<b>2 012</b>	<b>89</b>	<b>2 256</b>	<b>30</b>	<b>116</b>	<b>177 028</b>

**40. INFORMACE O SEGMENTECH (pokračování)****(a) Obchodní segmenty (pokračování)****Základní ukazatele organizačních jednotek v rámci Skupiny:**

<b>31.12.2022</b>	<b>Průměrný počet zaměstnanců</b>	<b>Aktiva celkem</b>	<b>Příjmy</b>	<b>Zisk / ztráta před daní</b>	<b>Daň</b>
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	-	9	39	9	-
AMISTA investiční společnost, a.s.	44	88	155	29	(6)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	5	48	17	(7)	-
FVE Čejkovice s.r.o.	-	195	43	17	(4)
FVE Holding, s.r.o.	-	1 050	650	577	-
FVE Napajedla s.r.o.	-	520	82	32	1
FVE Němčice s.r.o.	-	325	58	21	(4)
FVE Slušovice s.r.o.	-	421	78	28	(3)
Interznanie OAO	17	477	54	9	(3)
J&T Bank, a.o.	158	3 880	381	(2 294)	(36)
J&T BANKA, a.s. (branch)	155	26 349	1 163	415	(99)
J&T banka d.d.	50	2 126	88	(57)	-
J&T IB and Capital Markets, a.s.	6	446	282	186	(14)
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	5	33	49	9	(2)
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	35	432	707	296	(56)
J&T Leasingová společnost, a.s.	20	2 293	162	42	-
J&T ORBIT SICAV, a.s.	1	17	-	(2)	-
J&T RFI I., s.r.o.	-	64	1	-	-
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	-	96	-	(4)	2
Rustonka Development II s.r.o.	-	2 550	123	118	(31)
TERCES MANAGEMENT LIMITED	-	539	(3)	(4)	-

Údaje za společnosti XT-card a.s. a Leasing-Medicine Ltd (Lizing-Medicina ooo), které jsou také součástí Skupiny, jsou součástí hodnot za společnosti, které je přímo ovládají. Německá pobočka banky (jako organizační složka „J&T BANKA, a.s. Zweigniederlassung Deutschland“) byla založena 21. září 2022, její podnikatelská činnost začíná v roce 2023. AMISTA investiční společnost, a.s. a J&T ORBIT SICAV, a.s. byly zahrnuty do konsolidačního celku Skupiny v prosinci 2022. Jejich průměrný počet zaměstnanců představuje průměr za celý rok 2022, a proto nebyl zahrnut do výpočtu průměrného počtu zaměstnanců Skupiny.

<b>31.12.2021</b>	<b>Průměrný počet zaměstnanců</b>	<b>Aktiva celkem</b>	<b>Příjmy</b>	<b>Zisk / ztráta před daní</b>	<b>Daň</b>
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	-	30	-	-	-
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	4	111	294	2	-
Colorizo Investment, a.s.	-	1 678	676	667	(4)
Interznanie, OAO	19	430	52	11	(2)
J&T Bank, a.o.	155	6 490	489	115	(21)
J&T BANKA, a.s. (branch)	140	27 284	835	228	(36)
J&T banka d.d.	58	2 688	132	10	-
J&T IB and Capital Markets, a.s.	8	340	65	(79)	16
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	28	478	525	258	(49)
J&T Leasingová společnost, a.s.	22	1 373	86	(13)	(2)
J&T REALITY o.p.f.	-	1 127	79	(11)	-
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	-	228	-	(1)	(1)
Rustonka Development II s.r.o.	-	2 605	159	59	(15)
TERCES MANAGEMENT LIMITED	-	526	-	(1)	-

Údaje za společnosti OAMP Distribution s.r.o., OAMP Infrastructure s.r.o., OAMP Holding s.r.o., OAMP Hall 2 s.r.o., OAMP Hall 4 s.r.o., OAMP Hall 5 s.r.o., OAMP Hall 6 s.r.o., CI Joint Venture s.r.o., Industrial Center CR 11 s.r.o. a Leasing-Medicine Ltd (Lizing-Medicina ooo), které jsou také členem Skupiny, jsou součástí hodnot za společnosti, které je přímo ovládají.

Žádná ze společností v rámci Skupiny nedisponuje žádnými veřejnými podporami. Uvedené účetní hodnoty jsou před konsolidačními úpravami.

**40. INFORMACE O SEGMENTECH (pokračování)****(b) Geografické segmenty**

V rámci vykazání údajů podle geografických oblastí jsou výnosy/náklady vykazány dle země, v níž má daný zákazník/protistrana sídlo, a aktiva/závazky dle geografického umístění těchto aktiv/závazků. V případě úvěrů jsou bližší informace o rozdělení úvěrového rizika podle skutečné lokace účelu úvěru obsažené v bodě 41d.

**Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022:**

	<b>Česká republika</b>	<b>Slovensko</b>	<b>Ostatní země EU</b>	<b>Zbytek světa</b>	<b>Celkem</b>
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin.institucemi	74 040	3 195	911	9	78 155
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	16 584	4 075	11 459	1 927	34 045
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	28 836	9 754	56 725	10 834*	106 149
<b>Celkem</b>	<b>119 460</b>	<b>17 024</b>	<b>69 095</b>	<b>12 770</b>	<b>218 349</b>
Vklady a úvěry od bank	2 126	343	7 916	145	10 530
Vklady od klientů	110 821	24 936	24 535	3 730	164 022
Záporná reálná hodnota derivátů	1 546	10	2 297	82	3 935
Emitované dluhopisy	301	-	-	-	301
Podřízený dluh	205	51	-	-	256
<b>Celkem</b>	<b>114 999</b>	<b>25 340</b>	<b>34 748</b>	<b>3 957</b>	<b>179 044</b>

\* Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

Expozice vůči Rusku a Ukrajině představují na aktivech zejména cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů ve výši 1 749 mil. Kč a úvěry a ostatní pohledávky za klienty ve výši 570 mil. Kč. Mezi závazky vůči těmto zemím jsou největší položkou vklady od klientů v hodnotě 2 995 mil. Kč.

**Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021:**

	<b>Česká republika</b>	<b>Slovensko</b>	<b>Ostatní země EU</b>	<b>Zbytek světa</b>	<b>Celkem</b>
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin.institucemi	68 197	3 501	1 723	523	73 944
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	12 437	3 256	6 567	3 152	25 412
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	29 090	5 907	50 333	7 838*	93 168
<b>Celkem</b>	<b>109 724</b>	<b>12 664</b>	<b>58 623</b>	<b>11 513</b>	<b>192 524</b>
Vklady a úvěry od bank	1 121	221	3 752	178	5 272
Vklady od klientů	94 799	24 551	30 357	4 623	154 330
Záporná reálná hodnota derivátů	554	29	1 114	2	1 699
Podřízený dluh	21	52	-	-	73
<b>Celkem</b>	<b>96 495</b>	<b>24 853</b>	<b>35 223</b>	<b>4 803</b>	<b>161 374</b>

\* Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

Expozice vůči Rusku a Ukrajině představují na aktivech zejména cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů ve výši 2 895 mil. Kč a úvěry a ostatní pohledávky za klienty ve výši 1 694 mil. Kč. Mezi závazky vůči těmto zemím jsou největší položkou vklady od klientů v hodnotě 3 657 mil. Kč.

**40. INFORMACE O SEGMENTECH (pokračování)****(b) Geografické segmenty (pokračování)****Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2022:**

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	3 635	312	2 287*	804	7 038
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 118	348	422	3	1 891
Čistý zisk obchodování a investic	(1 631)	(52)	4 870**	(1 033)	2 154
Ostatní provozní výnosy	316	41	27	52	436
<b>Provozní výnosy</b>	<b>3 438</b>	<b>649</b>	<b>7 606</b>	<b>(174)</b>	<b>11 519</b>
Osobní náklady	(1 353)	(166)	(46)	(158)	(1 723)
Ostatní provozní náklady	(1 344)	(236)	(57)	(127)	(1 764)
Odpisy a amortizace	(217)	(28)	(12)	(11)	(268)
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>	<b>524</b>	<b>219</b>	<b>7 491</b>	<b>(470)</b>	<b>7 764</b>
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	-	(9)	(106)	-	(115)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(208)	261	(1 091)	(1 994)	(3 032)
<b>Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků</b>	<b>316</b>	<b>471</b>	<b>6 294</b>	<b>(2 494)</b>	<b>4 617</b>
Zisk z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	142	-	-	-	142
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>458</b>	<b>471</b>	<b>6 294</b>	<b>(2 464)</b>	<b>4 759</b>

\* Položka zahrnuje především pozici vůči Kypru ve výši 998 mil. Kč a Lucembursku ve výši 709 mil. Kč.

\*\* Položka zahrnuje především pozici vůči Německu ve výši 3 430 mil. Kč, Irsku ve výši 2 766 mil. Kč a Kypru v záporné výši 839 mil. Kč.

**Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2021:**

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	1 167	310	2 304	684	4 465
Čisté výnosy z poplatků a provizí	941	203	437	24	1 605
Čistý zisk z obchodování a investic	653	414	(321)	(879)*	(133)
Ostatní provozní výnosy	87	27	58	35	207
<b>Provozní výnosy</b>	<b>2 848</b>	<b>954</b>	<b>2 478</b>	<b>(136)</b>	<b>6 144</b>
Osobní náklady	(891)	(267)	(60)	(130)	(1 348)
Ostatní provozní náklady	(1 011)	(185)	(70)	(121)	(1 387)
Odpisy a amortizace	(133)	(27)	(19)	(9)	(188)
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>	<b>813</b>	<b>475</b>	<b>2 329</b>	<b>(396)</b>	<b>3 221</b>
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(306)	(559)	330	(37)	(572)
<b>Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků</b>	<b>507</b>	<b>(84)</b>	<b>2 659</b>	<b>(433)</b>	<b>2 649</b>
Zisk z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	654	-	-	-	654
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>1 161</b>	<b>(84)</b>	<b>2 659</b>	<b>(433)</b>	<b>3 303</b>

\*Položka obsahuje především pozici vůči Velké Británii v záporné výši 634 mil. Kč a Švýcarska v záporné výši 157 mil. Kč.

**41. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY: DEFINICE SPŘÍZNĚNÝCH OSOB**

Následující tabulky zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí Skupiny se spřízněnými osobami. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Transakce se spřízněnými stranami jsou zařazeny do následujících kategorií:

- I. Mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE.
- II. Většinou vlastníci J&T FINANCE GROUP SE Jozef Tkáč a Ivan Jakabovič a společnosti, které ovládají. Tyto společnosti nepublikují konsolidovanou účetní závěrku, která by zahrnovala Skupinu, s výjimkou společnosti J&T FINANCE GROUP SE.
- III. Dceřiné společnosti. Tato kategorie zahrnuje dceřiné společnosti J&T FINANCE GROUP SE mimo Skupinu, které jsou zahrnuty v její účetní závěrce.
- IV. Přidružené společnosti a společné podniky. Tato kategorie zahrnuje transakce s přidruženými a společnými podniky J&T FINANCE GROUP SE a Skupiny.
- V. Klíčoví vedoucí pracovníci Skupiny nebo její mateřské společnosti a společnosti, které tito klíčoví vedoucí pracovníci ovládají nebo spoluovládají. Tato kategorie zahrnuje spřízněné strany, které jsou se Skupinou propojeny přes klíčové vedoucí pracovníky Skupiny nebo její mateřské společnosti a společnosti, které ovládají nebo spoluovládají.

<b>Rozvahové položky a podrozvahové k 31.12.2022</b>	<b>I.</b>	<b>II.</b>	<b>III.</b>	<b>IV.</b>	<b>V.</b>	<b>Celkem</b>
Pohledávky	96	159	1 526	160	1 604	3 545
Závazky	505	51	1 251	20	759	2 586
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	6	6
Přijaté záruky	-	-	153	-	-	153
Poskytnuté přísliby	1 375	1	97	-	207	1 680
Přijatá zajištění	-	95	-	160	70	325
<b>Výsledkové položky k 31.12.2022</b>						
Náklady	(2 593)	-	(2 543)	(1)	(143)	(5 280)
Výnosy	2 544	8	1 946	30	468	4 996

<b>Rozvahové položky a podrozvahové k 31.12.2021</b>	<b>I.</b>	<b>II.</b>	<b>III.</b>	<b>IV.</b>	<b>V.</b>	<b>Celkem</b>
Pohledávky	4	184	1 447	789	867	3 291
Závazky	5 742	392	953	508	496	8 091
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	1	1
Přijaté záruky	-	-	42	-	-	42
Poskytnuté přísliby	1 417	1	100	799	37	2 354
Přijatá zajištění	-	135	313	647	162	1 257
<b>Výsledkové položky k 31.12.2021</b>						
Náklady	(1 048)	(1)	(1 474)	-	(44)	(2 567)
Výnosy	853	8	1 240	62	129	2 292

Pohledávky za spřízněnými stranami tvoří především poskytnuté úvěry a kontokorentní úvěry. Závazky spřízněným stranám jsou tvořeny zejména vklady splatnými na požádání a termínovanými, spořicími a vázanými vklady.

Výnosy a náklady jsou tvořeny zejména ze zisku/ztráty z měnových derivátů, úrokových výnosů, výnosů z poplatků a provizí za zprostředkování emisí.



**41. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY: DEFINICE SPŘÍZNĚNÝCH OSOB (pokračování)****Pohledávky/závazky za klíčovými vedoucími pracovníky**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Poskytnuté úvěry	81	23
Přijatá depozita	271	183

Členové představenstva, dozorčí rady, výkonného výboru pro ČR, výkonného výboru pro SR, výboru pro investiční nástroje a úvěrového výboru představují klíčové vedoucí pracovníky Skupiny.

Klíčovní vedoucí pracovníci Skupiny neobdrželi mimo výše uvedené žádné jiné odměny v podobě krátkodobých požitků, požitků po skončení pracovního poměru, ostatních dlouhodobých zaměstnaneckých požitků, požitků při předčasném ukončení pracovního poměru nebo úhrad vázaných na akcie.

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Skupiny k 31. prosinci 2022 činila 178 mil. Kč (2021: 95 mil. Kč). Úvěry poskytnuté klíčovými vedoucími pracovníky a zaměstnancům byly poskytnuty za běžných tržních podmínek.

**42. POSTUPY A VYKAZOVÁNÍ ŘÍZENÍ RIZIK****Strategie, hlavní cíle a procesy**

Hlavním cílem řízení rizik je maximalizace zisku s ohledem na podstupované riziko a rizikovou toleranci („risk appetite“) Skupiny.

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Skupiny, jejichž součástí je podstoupení rizika, byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Skupiny.

Za účelem splnění tohoto cíle jsou rizika v rámci Skupiny řízena kvalitním a obezřetným způsobem:

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních podmínek) revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Skupiny a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Skupina přijme příslušná nápravná opatření.
- Skupina stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.
- Skupina stanovuje cíle týkající se vybraných ukazatelů likvidity, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů likvidity nemůže klesnout.
- Skupina stanovuje i cíle na další vybrané ukazatele rizik (riziko nadměrné páky, kreditní riziko, riziko koncentrace, operační riziko, apod.) a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů nemůže klesnout.

Všechny interní limity byly nezávisle schváleny ve vztahu k jednotlivým obchodním jednotkám Skupiny. Klíčové ukazatele (kapitálová přiměřenost, likvidita a další kategorie rizik) a jejich mezní limity jsou součástí Prohlášení o rizikovém apetitu Skupiny.

### 43. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko, kterému je Skupina vystavena, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček a investic do cenných papírů. Výše rizika s ohledem na tuto skutečnost je vyjádřena zůstatkovou hodnotou aktiv ve výkazu o finanční pozici. Mimoto je Skupina vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů a garancí v podrozvaze.

Koncentrace úvěrového rizika (ať již rozvahového či podrozvahového), která je důsledkem operací s finančními aktivy, vzniká pro skupiny protistran, jejichž podobné ekonomické charakteristiky by ovlivnily jejich schopnost dostát smluvním závazkům v případě změn ekonomických či jiných podmínek.

#### (a) Expozice s úlevou

Skupina sleduje kvalitu pohledávek za klienty také dle kategorií výkonných a nevýkonných expozic s úlevou nebo bez úlevy. Skupina aplikuje přístup k expozicím s úlevou v souladu s technickým standardem o nevýkonných expozicích a expozicím s úlevou, který vypracoval Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a v souladu s veřejným prohlášením Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) pro zacházení s těmito typy expozic v účetních závěrkách finančních institucí sestavovaných dle mezinárodních účetních standardů.

Expozice s úlevou je taková expozice, kdy se Skupina kvůli finančním potížím dlužníka rozhodla udělit dlužníkovi úlevu, přičemž udělení úlevy by Skupina za jiných okolností nezvažovala. Úleva může mít formu modifikace podmínek anebo refinancování dluhu. Modifikace podmínek může zahrnovat, ale není omezena na, snížení úrokové sazby, snížení naběhlého úroku či jistiny, změnu splátkového kalendáře (např. posun splatnosti úroků, dočasné platební prázdliny, prodloužení konečné splatnosti úvěru, platba poplatků či příslušenství za dlužníka, úpravy či nesledování kovenantů, kapitalizace úroků či splátky, částečné odepsání dluhu). Jakákoli modifikace podmínek či refinancování, které nejsou důsledkem finančních potíží dlužníka, nejsou interpretovány jako expozice s úlevou. Aplikace úlev vede k lepšímu řízení úvěrového rizika a omezení případných budoucích ztrát z úvěrů.

Výkonné i nevýkonné expozice mohou být účtovány také jako expozice bez úlevy, pokud fakticky u dané pohledávky nedošlo k modifikaci podmínek ani refinancování.

Za výkonné expozice se považují především expozice zařazené ve Stupni 1 a Stupni 2. Nevýkonné expozice představují pohledávky se selháním dlužníka klasifikované ve Stupni 3. Za splnění specifických podmínek stanovených EBA mohou být jako nevýkonné expozice vykázány také expozice spadající do Stupně 2. V případě, že je u jednoho dlužníka více než 20 % celkové rozvahové expozice po splatnosti více než 90 dní, Skupina zařadí všechny rozvahové i podrozvahové expozice daného dlužníka do nevýkonných pohledávek. Skupina rovněž vyhodnotí zařazení dlužníků ze stejné skupiny ekonomicky spjatých osob, zda není naplněna podmínka pro zařazení mezi nevýkonné pohledávky.

<b>k 31.12.2022</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
Výkonné expozice	104 190	(1 371)	102 819
- z toho výkonné expozice s úlevou	6 527	(152)	6 375
Nevýkonné expozice	6 758	(3 428)	3 330
- z toho nevýkonné expozice s úlevou	2 162	(939)	1 223
<b>Celkem</b>	<b>110 948</b>	<b>(4 799)</b>	<b>106 149</b>

<b>k 31.12.2021</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
Výkonné expozice	90 039	(850)	89 189
- z toho výkonné expozice s úlevou	5 827	(239)	5 588
Nevýkonné expozice	7 299	(3 334)	3 965
- z toho nevýkonné expozice s úlevou	4 931	(2 129)	2 802
<b>Celkem</b>	<b>97 338</b>	<b>(4 184)</b>	<b>93 154</b>

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Podíl poskytnutých úvěrů s úlevou na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	7,16%	9,01%
Podíl nevýkonných expozic na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	3,14%	4,26%

**(b) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů**

<b>k 31.12.2022</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
<b>Bez úlevy</b>			
Nefinanční instituce	57 688	(2 717)	54 971
Finanční instituce	42 639	(796)	41 843
Domácnosti	1 933	(195)	1 738
<b>Celkem</b>	<b>102 260</b>	<b>(3 708)</b>	<b>98 552</b>

<b>S úlevou</b>			
Nefinanční instituce	5 773	(766)	5 007
Finanční instituce	2 808	(248)	2 560
Domácnosti	107	(77)	30
<b>Celkem</b>	<b>8 688</b>	<b>(1 091)</b>	<b>7 597</b>

<b>k 31.12.2021</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
<b>Bez úlevy</b>			
Nefinanční instituce	53 951	(1 572)	52 379
Finanční instituce	30 025	(174)	29 851
Domácnosti	2 604	(70)	2 534
<b>Celkem</b>	<b>86 580</b>	<b>(1 816)</b>	<b>84 764</b>

<b>S úlevou</b>			
Nefinanční instituce	9 494	(2 270)	7 224
Finanční instituce	1 143	(18)	1 125
Domácnosti	121	(80)	41
<b>Celkem</b>	<b>10 758</b>	<b>(2 368)</b>	<b>8 390</b>

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Činnosti v oblasti nemovitostí	21 989	23 562
Kulturní, sportovní, zábavní a rekreační činnosti	11 525	8 965
Stavebnictví	11 183	7 050
Peněžnictví	11 135	9 523
Zpracovatelský průmysl	10 237	4 537
Velkoobchod, maloobchod	8 498	11 868
Doprava a skladování	8 461	1 396
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	7 703	7 841
Ubytování a pohostinství	5 181	5 424
Informační a komunikační činnosti	3 566	4 510
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	1 193	1 190
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanace	1 170	611
Administrativní a podpůrné činnosti	843	1 960
Profesní, vědecké a technické činnosti	789	1 178
Zdravotní a sociální péče	804	669
Těžba a dobývání, zemědělství	754	1 156
Zemědělství, lesnictví, rybářství	235	68
Vzdělávání	115	83
Ostatní činnosti	768	1 563
<b>Celkem</b>	<b><u>106 149</u></b>	<b><u>93 154</u></b>

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(d) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Česká republika	28 836	29 076
Kypr	23 374	17 285
Lucembursko	18 402	15 026
Slovensko	9 754	5 907
Německo	4 982	6 699
Švýcarsko	4 716	2 970
Chorvatsko	4 516	3 464
Spojené státy americké	2 068	-
Velká Británie	1 912	1 874
Polsko	1 659	1 272
Rakousko	1 330	3 010
Kajmanské ostrovy	1 040	871
Francie	918	973
Malta	733	613
Rusko	570	1 694
Maledivy	302	328
Belgie	287	-
Holandsko	224	1 695
Guernsey – Normanské ostrovy	224	-
Irsko	148	183
Ostatní	154	214
<b>Celkem</b>	<b><u>106 149</u></b>	<b><u>93 154</u></b>

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(e) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Česká republika	48 897	44 002
Slovensko	11 453	6 568
Německo	8 999	6 404
Velká Británie	8 784	3 909
Chorvatsko	6 256	6 694
Spojené státy americké	3 503	3 037
Španělsko	3 451	2 602
Kypr	2 473	488
Slovinsko	1 687	1 362
Polsko	1 659	1 272
Rakousko	1 555	3 269
Nizozemí	1 536	430
Francie	1 199	3 602
Maďarsko	1 142	871
Moldavsko	990	991
Rusko	669	1 694
Tanzanie	610	499
Lucembursko	338	1 724
Maledivy	302	329
Ukrajina	186	1 899
Řecko	77	136
Čína	5	1 274
Ostatní	378	98
	<b><u>Celkem</u></b>	<b><u>93 154</u></b>
	<b><u>106 149</u></b>	

Koncentrace úvěrového rizika vyplývající z repo dohod a úvěrů poskytnutých klientům zprostředkovatele odráží riziko protistrany související s cennými papíry a peněžními prostředky obdrženými jako zástava.

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(f) Úvěrové riziko spojené s poskytnutými úvěry a se smlouvami o zpětném prodeji**

<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>Úvěry poskytnuté bankám</b>	<b>Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.</b>	<b>Úvěry poskytnuté klientům</b>	<b>Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti</b>
<b>Stupeň 1 a 2 - individuálně</b>				
Hrubá hodnota	4 826	73 091	85 360	18 568
Očekávané úvěrové ztráty	(3)	-	(1 405)	-
<b>Stupeň 1 a 2 - kolektivně</b>				
Hrubá hodnota				
Očekávané úvěrové ztráty				
<b>Stupeň 3 - individuálně</b>				
Hrubá hodnota	9	-	6 613	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(3 412)	-
<b>POCI - individuálně</b>				
Hrubá hodnota	-	-	407	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	18	-
<b>Celkem</b>	<b>4 832</b>	<b>73 091</b>	<b>87 581</b>	<b>18 568</b>
<b>Stupeň 1 a 2 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	4 823	73 091	83 922	18 568
- do 1 měsíce po splatnosti	-	-	31	-
- 1-3 měsíců po splatnosti	-	-	1	-
- 3-6 měsíců po splatnosti	-	-	1	-
<b>Stupeň 3 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	9	-	2 287	-
- do 1 měsíce po splatnosti	-	-	2	-
- 1-3 měsíců po splatnosti	-	-	22	-
- 6-12 měsíců po splatnosti	-	-	32	-
- více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	858	-
<b>POCI – dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	-	-	400	-
- více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	25	-
<b>Celkem</b>	<b>4 832</b>	<b>73 091</b>	<b>87 581</b>	<b>18 568</b>

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(f) Úvěrové riziko spojené s poskytnutými úvěry a se smlouvami o zpětném prodeji (pokračování)**

<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>Úvěry poskytnuté bankám</b>	<b>Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.</b>	<b>Úvěry poskytnuté klientům</b>	<b>Debety a smlouvy o zpětném prodeji – klienti</b>
<b>Stupeň 1 a 2 - individuálně</b>				
Hrubá hodnota	7 391	66 318	69 600	20 303
Očekávané úvěrové ztráty	(2)		(848)	
<b>Stupeň 1 a 2 - kolektivně</b>				
Hrubá hodnota	-	-	136	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(2)	-
<b>Stupeň 3 - individuálně</b>				
Hrubá hodnota	-	-	6 876	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(3 282)	-
<b>POCI - individuálně</b>				
Hrubá hodnota	-	-	423	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(52)	-
<b>Celkem</b>	<b>7 389</b>	<b>66 318</b>	<b>72 851</b>	<b>20 303</b>
<b>Stupeň 1 a 2 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	7 389	66 318	68 880	20 203
- do 1 měsíce po splatnosti	-	-	4	-
- 1-3 měsíců po splatnosti	-	-	2	-
- 3-6 měsíců po splatnosti				
<b>Stupeň 3 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	-	-	2 796	-
- do 1 měsíce po splatnosti	-	-	1	-
- 1-3 měsíců po splatnosti	-	-	4	-
- 3-6 měsíců po splatnosti	-	-	127	-
- 6-12 měsíců po splatnosti	-	-	161	-
- více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	505	-
<b>POCI – dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	-	-	347	-
- více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	24	-
<b>Celkem</b>	<b>7 389</b>	<b>66 318</b>	<b>72 851</b>	<b>20 303</b>

Část pohledávek, která není po splatnosti, je vykázána v položce „Do data splatnosti“ a Skupina nepředpokládá žádné problémy s platebním chováním protistrany. Pohledávky po splatnosti jsou vykázány v příslušných sloupcích podle jejich splatnosti.



**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(f) Úvěrové riziko spojené s poskytnutými úvěry a se smlouvami o zpětném prodeji (pokračování)**

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek podle interního ratingu.

<b>Riziková kategorie</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
Velmi nízké riziko	1 255	-	-	-	1 255
Nízké riziko	2 051	-	-	-	2 051
Střední riziko	69 580	7 564	-	-	77 144
Vysoké riziko	2 766	2 144	-	-	4 910
Selhané	-	-	6 613	407	7 020
Debety a Reverzní repa - bez ratingu	18 568	-	-	-	18 568
ECL	(981)	(424)	(3 412)	18	(4 799)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>93 239</b>	<b>9 284</b>	<b>3 201</b>	<b>425</b>	<b>106 149</b>

<b>Riziková kategorie</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
Velmi nízké riziko	1 890	-	-	-	1 890
Nízké riziko	3 574	90	-	-	3 664
Střední riziko	51 790	6 837	-	-	58 627
Vysoké riziko	2 736	2 819	-	-	5 555
Selhané	-	-	6 876	423	7 299
Debety a Reverzní repa - bez ratingu	20 303	-	-	-	20 303
ECL	(372)	(479)	(3 283)	(50)	(4 184)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>79 921</b>	<b>9 267</b>	<b>3 593</b>	<b>373</b>	<b>93 154</b>

**(g) Citlivostní analýza pro očekávané úvěrové ztráty**

Skupina provádí různé analýzy citlivosti očekávaných úvěrových ztrát. Jedna sada analýz citlivosti představuje změnu ECL změnou parametrů LGD a HDP následovně:

Optimistický a pesimistický scénář reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o faktor 10 % ("LGD") a vliv změny HDP o 1 p.p.

	<b>Optimistický</b>	<b>Základní</b>	<b>Pesimistický</b>
<i>Změna LGD</i>			
<b>ECL 2022</b>	(4 327)	(4 799)	(5 251)
<b>ECL 2021</b>	(3 836)	(4 184)	(4 477)
<i>Změna HDP</i>			
<b>ECL 2022</b>	(4 777)	(4 799)	(4 815)
<b>ECL 2021</b>	(4 092)	(4 184)	(4 319)

Skupina také sleduje citlivostní analýzu pro očekávané úvěrové ztráty pro scénáře změny PD vzniklé na 5%, 12,5%, 25% a 50% kvantilu predikcí HDP přičemž každá sada PD je rovnoměrně převážena váhou 25 %. Níže uvedené hodnoty ECL představují výši očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2022, pokud by Skupina použila 100% váhu na sadu PD pro daný kvantil, přičemž PD sady pro ostatní scénáře predikce HDP by měly váhu 0 %. Pro Stupeň 1 a 2 jsou dopady vyčísleny pouze pro úvěry, které nejsou předmětem manažerských úprav pro krizové scénáře (viz bod 4.4).

	<b>Základní ECL 2022</b>	<b>Hodnota ECL pro kvantil</b>			
		<b>5%</b>	<b>12,5%</b>	<b>25%</b>	<b>50%</b>
Úvěry klientům	(4 799)	(4 834)	(4 816)	(4 796)	(4 751)
<i>z toho Stupeň 1 a 2</i>	<i>(789)</i>	<i>(824)</i>	<i>(806)</i>	<i>(786)</i>	<i>(741)</i>
Dluhopisy FVOCI	(778)	(775)	(777)	(778)	(781)
<i>z toho Stupeň 1 a 2</i>	<i>(105)</i>	<i>(108)</i>	<i>(106)</i>	<i>(105)</i>	<i>(102)</i>

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(h) Zajištění poskytnutých úvěrů a smluv o zpětném prodeji – zástavy**

	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav
	Stupeň 1 a 2	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Stupeň 3
<b>31.12.2022</b>				
<b>Do splatnosti :</b>	<b>115 688</b>	<b>122 037</b>	<b>1 755</b>	<b>4 571</b>
- Záruky	3 347	4 482	-	-
- Směnky	360	878	-	-
- Nemovitosti	13 334	17 443	1 136	2 017
- Hotovostní vklady	2 715	2 716	26	26
- Cenné papíry	17 852	17 878	175	788
- Ostatní	1 912	2 472	418	1 740
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	76 168	76 168	-	-
<b>Po splatnosti :</b>	<b>23</b>	<b>37</b>	<b>119</b>	<b>305</b>
- Nemovitosti	23	37	48	69
- Ostatní	-	-	71	236

	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav
	Stupeň 1 a 2	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Stupeň 3
<b>31.12. 2021</b>				
<b>Do splatnosti :</b>	<b>113 874</b>	<b>127 133</b>	<b>1 938</b>	<b>2 056</b>
- Záruky	3 640	4 675	-	-
- Směnky	104	433	-	-
- Nemovitosti	13 837	17 448	1 857	1 975
- Hotovostní vklady	4 059	4 065	26	26
- Cenné papíry	19 591	20 267	-	-
- Ostatní	2 462	10 062	55	55
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	70 181	70 183	-	-
<b>Po splatnosti :</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64</b>	<b>105</b>
- Nemovitosti	-	-	62	102
- Ostatní	-	-	2	3

Účetní hodnota představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient a je omezena účetní hodnotou pohledávky. Reálná hodnota není upravena o stresový koeficient a není omezena účetní hodnotou pohledávky.

Hodnota zajištění je v pravidelných intervalech monitorována a aktualizována.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

**(i) Procesy týkající se úvěrového rizika**

Hodnocení rizika nesplnění závazku protistranou je založeno na analýze úvěroschopnosti, kterou zpracovává odbor Řízení kreditních rizik a Řízení rizik. Tyto analýzy poskytují závěry pro okamžitá opatření pro případ, že se platební schopnost protistrany zhorší nebo protistrana přestane plnit smluvní podmínky obchodu.

**43. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(i) Procesy týkající se úvěrového rizika (pokračování)**

Výsledky analýzy vývoje platební schopnosti jsou předkládány představenstvu nebo příslušnému výboru, který rozhoduje o úpravách limitů či vztahů s protistranou (zejména formou uzavření či omezení pozic nebo úpravou limitů).

Úvěrové riziko obchodního portfolia je sledováno na denní bázi, úvěrové riziko investičního portfolia je sledováno v pravidelných intervalech, nejméně však jednou měsíčně.

Míru rizika vyhodnocuje odbor Řízení rizik. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů (expozice obchodního portfolia, derivátové transakce, margin trading), je informován odbor Finančních trhů, který zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určitých stanovených případech je informováno rovněž představenstvo nebo členové investičního výboru.

**(j) Sledování úvěrového rizika**

Hodnocení úvěrového rizika protistrany či dluhového nástroje je prováděno na základě interního ratingu Skupiny. Rating vychází z úvěrové škály agentury S&P, případně Moody's. Pokud protistrana či její dluh nejsou hodnoceny dle škály agentury S&P nebo Moody's, interní rating vychází ze scoringového systému Skupiny.

Ratingový systém Skupiny má třináct stupňů. Je založen na standardizovaném bodovém ohodnocení relevantních kritérií, která popisují finanční situaci protistrany a její schopnost a ochotu splnit své úvěrové závazky – v obou případech včetně očekávaného vývoje a navrhovaných podmínek uzavření transakce.

Skupina rovněž hodnotí finanční a nefinanční ukazatele, které nemusí vstupovat do scoringového systému.

**(k) Měření úvěrového rizika**

Skupina úvěrové riziko pravidelně analyzuje a sleduje. Úvěrové riziko na úrovni obchodní knihy a derivátových transakcí je řízeno především na základě metodologie IRB (Internal Rating Based), která vychází z interního ratingu.

S cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí Skupina analýzy úvěrového rizika. Lze tak identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Skupiny, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí.

U portfolia k obchodování se vyhodnocuje dopad náhlého poklesu úvěrového ratingu o jeden stupeň na otevřené pozice u dluhopisů a repo operací.

	2022	2021
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň	24	160

(dle škály agentury Standard & Poor's)

**(l) Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů**

Skupina zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů, tj. obchodů uzavřených na účet klienta, kdy Skupina vystupuje jako komisionář (klientské obchody typu Sell/Buy nebo Buy/Sell), a to následujícím způsobem:

1. Hodnota závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu je neustále držena na úrovni vyšší, než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci („haircut“). Rozsah této difference je určen pro každý nástroj zvlášť.
2. Klesne-li hodnota rozdílu mezi celkovými závazky a pohledávkami klienta ze všech klientských obchodů pod 30 % stanovené difference, Skupina bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.
3. Jako kolaterál v rámci klientských obchodů akceptuje Skupina pouze nástroje stanovené minimální bonity.

Skupina rovněž omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

#### 44. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude schopna uspokojit své splatné závazky. Skupina má oznamovací povinnost vůči České národní bance, které pravidelně předkládá soustavu indikátorů týkajících se likvidity. Snahou Skupiny je, v souvislosti s rizikem likvidity, diverzifikovat své zdroje financování tak, aby snížila stupeň rizika z výpadku konkrétního zdroje a předešla tak problémům.

Skupina každodenně sleduje svoji likvidní pozici, aby identifikovala potenciální problémy s likviditou. Analýza zohledňuje všechny zdroje financování, které Skupina využívá, a rovněž závazky, které je Skupina povinna zaplatit. Skupina rovněž v rámci své strategie řízení rizika likvidity drží významnou část svých aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jakými jsou státní pokladniční poukázky a podobné dluhopisy, vklady u centrální banky a krátkodobé pohledávky za finančními institucemi.

Skupina třídí všechny peněžní toky dle data splatnosti jednotlivých nástrojů a následně zkoumá výsledný likvidní profil, který je rozhodující pro kvalitní řízení rizika likvidity. Stejná analýza se provádí rovněž pro peněžní toky denominované v cizích měnách.

Banky ve Skupině standardně používají pro řízení rizika likvidity tyto scénáře:

- A) Očekávaný scénář
- B) Rizikový scénář
- C) Stresový scénář

Stresový scénář vychází z rizikového scénáře a navíc zohledňuje výskyt velmi nepravděpodobných, avšak možných stresových situací týkajících se vývoje pohledávek a závazků.

Pro účely měření rizika likvidity na základě uvedených scénářů jsou denně vyhodnocovány ukazatele likvidity, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným interním limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů likvidity, je informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) s cílem zajistit soulad se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Skupina má pohotovostní plán pro řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odlivu primárních finančních zdrojů. Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu.

**44. RIZIKO LIKVIDITY (pokračování)****a) Riziko likvidity k 31. prosinci 2022:**

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní zbytkové splatnosti.

	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohl. za bankami a ostat.fin.institucemi	78 158	78 342	78 074	12	256	-	-
Cenné papíry (bez derivátů)	27 169	28 987	257	1 098	14 428	1 361	11 843
Pohledávky za klienty	110 948	129 494	26 380	25 627	71 297	6 190	-
<b>Celkem</b>	<b>216 275</b>	<b>236 823</b>	<b>104 711</b>	<b>26 737</b>	<b>85 981</b>	<b>7 551</b>	<b>11 843</b>
<b>Podrozhava:</b>							
Bankovní přísliby	5 393	5 393	3 667	283	1 343	100	-
Bankovní záruky	3 468	3 468	3 468	-	-	-	-
<b>Pasiva</b>							
Vklady a úvěry od bank	10 530	10 977	4 940	241	5 336	460	-
Vklady od klientů	164 022	169 166	109 848	31 995	25 569	1 091	663
Emitované dluhopisy	301	420	-	24	396	-	-
Podřízené závazky	256	319	45	9	265	-	-
Závazky z leasingu	183	222	13	35	114	60	-
<b>Celkem</b>	<b>175 292</b>	<b>181 104</b>	<b>114 846</b>	<b>32 304</b>	<b>31 680</b>	<b>1 611</b>	<b>663</b>
<b>Čistá likvidita celkem</b>	<b>40 983</b>	<b>55 719</b>	<b>(10 135)</b>	<b>(5 567)</b>	<b>54 301</b>	<b>5 940</b>	<b>11 180</b>
<b>Kumulovaná likvidita</b>			<b>(10 135)</b>	<b>(15 702)</b>	<b>38 599</b>	<b>44 539</b>	<b>55 719</b>

Přehled smluvních splatností ilustruje, že Skupina na smluvním základě financuje svá dlouhodobá aktiva kratšími závazky. Skutečná splatnost vkladů od klientů je však mnohem delší než jejich smluvní splatnost a vklady od klientů byly a jsou stabilním zdrojem financování. V tomto ohledu je model financování Banky v souladu s oborovými standardy.

Likviditní pozice Skupiny je sledována na denní bázi a je výrazně nadlimitní jak pro regulatorní (LCR, NSFR), tak pro interní ukazatele rizika likvidity. Likviditní pozici Skupiny navíc umocňuje skutečnost, že velkou část vkladů od klientů tvoří vklady s výpovědní lhůtou (s výpovědní lhůtou od 1 dne do 6 měsíců) a termínované vklady (s váženou průměrnou splatností nad 1 rok ke konci roku 2022).

**Očekávaná splatnost**

Smluvní peněžní toky obecně představují budoucí očekávané smluvní peněžní toky z finančních instrumentů. Občas se očekávaná doba splatnosti liší od smluvní doby splatnosti, protože historické zkušenosti ukazují, že krátkodobé úvěry a vklady bývají prodlouženy. Skupina pravidelně sleduje dobu a procento vkladů, které zůstanou Skupině k dispozici a těch, které jsou prodlouženy, jelikož nesplacené zůstatky na běžných účtech nebo na krátkodobých vkladech obvykle nejsou staženy na denní bázi a účty nejsou zrušeny ke dni splatnosti. Tyto poměry jsou poté používány ke správě rizika likvidity na úrovni Skupiny.

Pro úvěry platí, že v případě nejhoršího scénáře je u aktiv uvažován nejpozdější možný den splatnosti, který vychází z nejpozdějšího očekávaného data dokončení projektu. Nejpozdější očekávané datum dokončení projektu se může lišit od smluvní splatnosti.

Úvěry, o jejichž refinancování se již jedná, jsou vykázány dle předpokládaného termínu refinancování. Ostatní položky finančních aktiv a závazků neuvedené níže mají očekávanou splatnost podobnou jako smluvní splatnost.

## 44. RIZIKO LIKVIDITY (pokračování)

Očekávaná splatnost	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	106 149	127 102	24 939	26 626	69 617	5 903	17
<b>Pasiva</b>							
Vklady od klientů	164 022	169 821	100 465	30 063	31 627	7 003	663
Podřízené závazky	256	319	45	9	265	-	-

## Riziko likvidity k 31. prosinci 2021:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní zbytkové splatnosti.

	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohl. za bankami a ostat.fin.institucemi	73 946	74 075	73 819	9	247	-	-
Cenné papíry (bez derivátů)	24 274	27 130	264	1 058	12 930	2 950	9 928
Pohledávky za klienty	97 352	108 970	28 845	21 492	48 434	10 161	38
<b>Celkem</b>	<b>195 572</b>	<b>210 175</b>	<b>102 928</b>	<b>22 559</b>	<b>61 611</b>	<b>13 111</b>	<b>9 966</b>
<b>Podrozkva:</b>							
Bankovní přísliby	11 162	11 162	4 431	1 352	1 582	3 797	-
Bankovní záruky	1 763	1 763	1 763	-	-	-	-
<b>Pasiva</b>							
Vklady a úvěry od bank	5 272	5 385	448	88	4 846	3	-
Vklady od klientů	154 330	156 185	96 454	27 898	30 742	434	657
Podřízené závazky	73	87	4	1	82	-	-
Závazky z leasingu	208	214	13	34	138	29	-
<b>Celkem</b>	<b>159 883</b>	<b>161 871</b>	<b>96 919</b>	<b>28 021</b>	<b>35 808</b>	<b>466</b>	<b>657</b>
<b>Čistá likvidita celkem</b>	<b>35 689</b>	<b>48 304</b>	<b>6 009</b>	<b>(5 462)</b>	<b>25 803</b>	<b>12 645</b>	<b>9 309</b>
<b>Kumulovaná likvidita</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 009</b>	<b>547</b>	<b>26 350</b>	<b>38 995</b>	<b>48 304</b>

Očekávaná splatnost	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	93 154	105 569	27 116	21 140	47 434	9 876	3
<b>Pasiva</b>							
Vklady od klientů	154 330	156 895	84 515	27 298	37 418	7 007	657
Podřízené závazky	73	87	4	1	82	-	-

**44. RIZIKO LIKVIDITY (pokračování)****b) Riziko likvidity - deriváty- nediskontované peněžní toky:**

<b>31.12.2022</b>	<b>Účetní hodnota</b>	<b>Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí) celkem</b>	<b>Do 3 měsíců</b>	<b>Od 3 měsíců do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>
<b>Deriváty - aktiva</b>					
Měnové obchody					
- příchozí	6 021	6 840	2 308	1 324	3 208
- odchozí	-	(819)	(819)	-	-
Křížové měnové obchody					
- příchozí	169	3 165	-	1 414	1 751
- odchozí	-	(2 941)	-	(1 287)	(1 654)
Ostatní deriváty					
- příchozí	699	704	4	28	672
<b>Celkem</b>	<b>6 889</b>	<b>6 949</b>	<b>1 493</b>	<b>1 479</b>	<b>3 977</b>
<b>Deriváty - pasiva</b>					
Měnové obchody					
- příchozí	-	-	-	-	-
- odchozí	( 3 527)	(3 527)	(1 071)	(946)	(1 510)
Křížové měnové obchody					
- příchozí	-	3 556	-	1 900	1 656
- odchozí	(195)	(3 814)	-	(2 068)	(1 746)
Ostatní deriváty					
- odchozí	(213)	(215)	1	1	(217)
<b>Celkem</b>	<b>(3 935)</b>	<b>(4 000)</b>	<b>(1 070)</b>	<b>(1 113)</b>	<b>(1 817)</b>

<b>31.12.2021</b>	<b>Účetní hodnota</b>	<b>Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí) celkem</b>	<b>Do 3 měsíců</b>	<b>Od 3 měsíců do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>
<b>Deriváty - aktiva</b>					
Měnové obchody					
- příchozí	946	2 142	1 452	433	257
- odchozí	-	(1 199)	(1 199)	-	-
Křížové měnové obchody					
- příchozí	175	5 170	-	2 622	2 548
- odchozí	-	(5 223)	-	(2 730)	(2 493)
Ostatní deriváty					
- příchozí	19	19	-	5	14
<b>Celkem</b>	<b>1 140</b>	<b>909</b>	<b>253</b>	<b>330</b>	<b>326</b>
<b>Deriváty - pasiva</b>					
Měnové obchody					
- příchozí	-	46	-	46	-
- odchozí	(1 473)	(1 520)	(665)	(192)	(663)
Křížové měnové obchody					
- příchozí	-	5 683	-	2 759	2 924
- odchozí	(153)	(5 648)	-	(2 643)	(3 005)
Ostatní deriváty					
- odchozí	(73)	(73)	-	(62)	(11)
<b>Celkem</b>	<b>(1 699)</b>	<b>(1 512)</b>	<b>(665)</b>	<b>(91)</b>	<b>(755)</b>

**45. TRŽNÍ RIZIKO**

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Skupina utrpět v důsledku pohybů tržních cen finančních aktiv, devizových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s investičním portfoliem.

Tržní riziko spojené s investičním portfoliem zahrnuje:

- úrokové riziko;
- devizové riziko;
- další tržní rizika (akciová rizika, komoditní rizika).

Bližší informace o úrokovém a měnovém riziku jsou obsaženy v bodech 46 a 47.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování, devizového a komoditního rizika používá Skupina metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Rizika jsou denně vyhodnocována odborem Řízení rizik Skupiny, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů, je informován odbor Finančních trhů, který zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo/Investiční výbor.

Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a investičnímu výboru.

Údaje VaR k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou následující:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<i>celkové tržní riziko dle VaR</i>	179	111
<i>úrokové riziko dle VaR</i>	83	85
<i>devizové riziko dle VaR</i>	100	29
<i>akciové riziko dle VaR</i>	87	20
<i>komoditní riziko dle VaR</i>	1	1

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Skupina stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Skupiny, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Skupiny jako celku uplatní krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý historický „šokový scénář“. Tyto scénáře vyhodnocují nejhlubší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v posledních dvou letech (krátkodobý scénář), 5 letech (střednědobý scénář) nebo 15 letech (dlouhodobý scénář). Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

Změna reálné hodnoty portfolia k obchodování z titulu historického šokového scénáře:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<i>Krátkodobý historický scénář</i>	(204)	(297)
<i>Střednědobý historický scénář</i>	(468)	(297)
<i>Dlouhodobý historický scénář</i>	(660)	(297)

*Výsledky stresových scénářů v roce 2021 dosahují stejných hodnot, poněvadž největší propad obchodního portfolia, měnové i komoditní pozice nastává na základě propadů finančních trhů na jaře 2020 v souvislosti s COVID-19 krizí.*

Skupina provádí stresové testování investičního portfolia prostřednictvím standardizovaného úrokového „šoku“, tzn. V rámci celé výnosové křivky se na úrokové pozice investičního portfolia aplikuje okamžitý pokles / nárůst úrokové míry o 200 bazických bodů (u vybraných měn může být paralelní posun i o více než 200 bp).

Pokles současné hodnoty investičního portfolia v procentních bodech vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu („NII“)by byl následující:

		<b>2022</b>	<b>2021</b>	
Změna současné hodnoty investičního portfolia vlivem náhle změny úrokových sazeb o 200 bp	Vlastní kapitál	nahoru	843	(520)
		dolu	(1 274)	(1 344)
	NII	nahoru	(992)	(601)
		dolu	901	1 084



**46. ÚROKOVÉ RIZIKO**

Úrokové riziko je riziko fluktuace hodnoty finančního aktiva v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Období, po které je úroková sazba finančního aktiva fixována, indikuje, do jaké míry je tento nástroj citlivý na úrokové riziko. Níže uvedená tabulka vyjadřuje míru citlivosti Skupiny na úrokové riziko dle smluvního data splatnosti finančních aktiv, nebo – v případě nástrojů přeceňovaných na tržní úrokové sazby před splatností – dle data příštího přecenění. Aktiva a pasiva, u kterých není stanoveno smluvní datum splatnosti nebo která nejsou úročena, jsou vykázána společně ve sloupci „Bez specifikace“.

Úrokové riziko k 31. prosinci 2022 bylo následující:

<b>Aktiva</b>	<b>Do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Bez specifikace</b>	<b>Celkem</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	76 943	-	-	1 212	78 155
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	4 953	16 031	1 205	11 856	34 045
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	99 445	2 107	229	4 368	106 149
<b>Celkem</b>	<b>181 341</b>	<b>18 138</b>	<b>1 434</b>	<b>17 436</b>	<b>218 349</b>
<b>Závazky</b>	<b>Do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Bez specifikace</b>	<b>Celkem</b>
Vklady a úvěry od bank	2 086	3 649	-	4 795	10 530
Vklady od klientů	123 300	26 494	662	13 566	164 022
Záporná reálná hodnota derivátů	2 117	1 818	-	-	3 935
Podřízený dluh	51	205	-	-	256
Emitované dluhopisy	-	1	-	300	301
<b>Celkem</b>	<b>127 554</b>	<b>32 167</b>	<b>662</b>	<b>18 661</b>	<b>179 044</b>
<b>Čisté úrokové riziko</b>	<b>53 787</b>	<b>(14 029)</b>	<b>772</b>	<b>(1 225)</b>	<b>39 305</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko</b>	<b>53 787</b>	<b>39 758</b>	<b>40 530</b>	<b>39 305</b>	<b>-</b>

**46. ÚROKOVÉ RIZIKO (pokračování)**

Výnosové křivky, které vnikají za vstupu výše jmenovaných sazeb, jsou používány pro určení reálných hodnot cenných papírů, derivátů (včetně opcí) a dalších úrokově citlivých instrumentů pro účely účetnictví i pro účely interního řízení rizik. Do těchto výpočtů vstupují křivky jak k použití pro diskontování na současnou hodnotu, tak pro určení budoucích floatových sazeb.

Úrokové riziko k 31. prosinci 2021 bylo následující:

<b>Aktiva</b>	<b>Do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Bez specifikace</b>	<b>Celkem</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	68 000	-	-	5 944	73 944
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	2 993	10 730	1 739	9 950	25 412
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	85 600	4 617	295	2 656	93 168
<b>Celkem</b>	<b>156 593</b>	<b>15 347</b>	<b>2 034</b>	<b>18 550</b>	<b>192 524</b>

<b>Závazky</b>	<b>Do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Bez specifikace</b>	<b>Celkem</b>
Vklady a úvěry od bank	1 433	3 807	1	31	5 272
Vklady od klientů	88 536	37 698	366	27 730	154 330
Záporná reálná hodnota derivátů	908	778	-	13	1 699
Podřízený dluh	52	21	-	-	73
<b>Celkem</b>	<b>90 929</b>	<b>42 304</b>	<b>367</b>	<b>27 774</b>	<b>161 374</b>
<b>Čisté úrokové riziko</b>	<b>65 664</b>	<b>(26 957)</b>	<b>1 667</b>	<b>(9 224)</b>	<b>31 150</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko</b>	<b>65 664</b>	<b>38 707</b>	<b>40 374</b>	<b>31 150</b>	<b>-</b>

**47. MĚNOVÉ RIZIKO**

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Skupiny. Realizované i nere realizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku. Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99 % intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2022 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

<b>Aktiva</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	73 943	80	3 570	8	554	78 155
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	21 709	180	10 174	1 455	527	34 045
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 210	12 026	78 888	570	4 455*	106 149
<b>Celkem</b>	<b>105 862</b>	<b>12 286</b>	<b>92 632</b>	<b>2 033</b>	<b>5 536</b>	<b>218 349</b>

\*Položka obsahuje především pozici v GBP ve výši 3 985 mil. Kč a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

<b>Závazky</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Vklady a úvěry od bank	1 524	-	8 846	145	15	10 530
Vklady od klientů	105 552	2 002	52 880	2 663	925	164 022
Záporná reálná hodnota derivátů	3 935	-	-	-	-	3 935
Emitované dluhopisy	301	-	-	-	-	301
Podřízený dluh	205	-	51	-	-	256
<b>Celkem</b>	<b>111 517</b>	<b>2 002</b>	<b>61 777</b>	<b>2 808</b>	<b>940</b>	<b>179 044</b>

*Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:*

položky z derivátových operací	118 995	8 142	62 378	-	6 135	<b>195 650</b>
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	3	416	-	-	-	<b>419</b>

*Krátké pozice podrozvahových nástrojů:*

položky z derivátových operací	67 197	19 135	94 263	819	10 408	<b>191 822</b>
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	5	415	-	-	-	<b>420</b>

<b>Otevřená pozice aktivní / (pasivní)</b>	<b>46 141</b>	<b>(708)</b>	<b>(1 030)</b>	<b>(1 594)</b>	<b>323</b>	<b>43 132</b>
--	---------------	--------------	----------------	----------------	------------	---------------

**47. MĚNOVÉ RIZIKO (pokračování)**

K 31. prosinci 2021 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

<b>Aktiva</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	68 132	212	4 544	433	623	73 944
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	14 408	255	7 492	2 647	610	25 412
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	13 316	12 887	62 130	1 494	3 341*	93 168
<b>Celkem</b>	<b>95 856</b>	<b>13 354</b>	<b>74 166</b>	<b>4 574</b>	<b>4 574</b>	<b>192 524</b>

\*Položka obsahuje především pozici v GBP ve výši 2 674 mil. Kč a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

<b>Závazky</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Vklady a úvěry od bank	370	2	4 723	154	23	5 272
Vklady od klientů	88 091	2 731	59 231	2 927	1 350	154 330
Záporná reálná hodnota derivátů	1 686	-	11	2	-	1 699
Podřízený dluh	21	-	52	-	-	73
<b>Celkem</b>	<b>90 168</b>	<b>2 733</b>	<b>64 017</b>	<b>3 083</b>	<b>1 373</b>	<b>161 374</b>

Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:

položky z derivátových operací	65 547	8 265	39 394	686	5 539	<b>119 431</b>
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	8	-	36	-	-	<b>44</b>

Krátké pozice podrozvahových nástrojů:

položky z derivátových operací	41 471	18 770	47 442	1 293	8 135	<b>117 111</b>
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	8	-	429	-	-	<b>437</b>

<b>Otevřená pozice aktivní / (pasivní)</b>	<b>29 764</b>	<b>116</b>	<b>1 708</b>	<b>884</b>	<b>605</b>	<b>33 077</b>
--	---------------	------------	--------------	------------	------------	---------------

## 48. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí. Vyplývá ze všech aktivit Skupiny a je to riziko, jemuž čelí všechny podnikatelské subjekty. Operační riziko zahrnuje i právní riziko.

Cílem řízení operačního rizika v Skupině je minimalizace tohoto rizika při zajištění Skupinou požadované úrovně jejích aktivit.

Primární odpovědnost za implementaci kontrol na řešení operačního rizika je přidělena vedení Skupiny či zřízenému Výboru pro operační riziko a škody. Tato odpovědnost je v rámci Skupiny podporována rozvojem celkových norem pro řízení operačního rizika, které provádí Odbor řízení rizik, a které pokrývají následující oblasti:

- Identifikace operačního rizika v rámci systému kontroly každého dceřiného podniku a rozvoj podmínek pro snižování a omezování operačního rizika (při zabezpečení požadované úrovně aktivit), stejně jako jeho dopadů a důsledků; doporučení pro vhodná řešení v této oblasti.
- Hlášení provozních rizikových událostí zadáním příslušné informace do databáze událostí operačního rizika Skupiny,
- Tento přehled provozních rizikových událostí Skupiny umožňuje Skupině určit směr kroků a postupů, které mají být vykonány v zájmu omezení těchto rizik, jakožto se i rozhodovat s ohledem na:
  - přijetí jednotlivých rizik, které se vyskytnou;
  - zahájení procesu, který vede k omezení možných dopadů; nebo
  - snížení rozsahu příslušné činnosti nebo její úplné ukončení.

## 49. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

Strategií Skupiny je držení silné kapitálové základny tak, aby udržovala důvěru věřitelů i trhu, a zároveň zajistila budoucí rozvoj svého podnikání.

Konsolidovaná kapitálová přiměřenost je od 1. ledna 2014 kalkulována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“) z 26. června 2013.

Regulatorní kapitál je analyzován ve dvou složkách:

- Tier 1 kapitál, který se skládá z:
  - Kmenového kapitálu tier 1 (CET1), který obsahuje splacený kmenový akciový kapitál, emisní ážio, nerozdělený zisk (zisk běžného období není zahrnut), kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI), ostatní přechodné úpravy CET1, sníženého o odpočet nehmotných aktiv a dodatečné úpravy ocenění (AVA);
  - Vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1), který obsahuje instrumenty s nekonečnou splatností vydané v souladu s CRR (bod 24).
- Tier 2 kapitál, který tvoří uznatelný podřízený dluh schválený ČNB v hodnotě 208 mil. Kč (31. prosince 2021: 41 mil. Kč).

Od 1. ledna 2014 je kapitálová přiměřenost počítána pro CET1 kapitál, tier 1 kapitál a celkový regulatorní kapitál. Hodnota představuje poměr daného kapitálu k rizikově váženým aktivům (RWA). ČNB dále požaduje po každé instituci dodatečnou bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 % a proticyklickou kapitálovou rezervu na všech úrovních regulatorního kapitálu.

K 31. prosinci 2022 se Skupina rozhodla neuplatňovat článek 473a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2395 a proto již nezahrnuje do kmenového kapitálu Tier 1 (CET1) částky, které odpovídají rozdílu opravných položek a rezerv dle standardu IAS 39 ke dni 31. 12. 2017 a očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 ke dni 1. 1. 2018. Tento rozdíl je dále přepočten stanoveným koeficientem. Skupina zároveň s tímto, upravila příslušným způsobem výpočet specifických úprav úvěrového rizika.

Individuální sazba proticyklické kapitálové rezervy je kalkulována podle §63 vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. z rozhodných úvěrových expozic jako vážený průměr sazeb, které se uplatňují ve státech, v nichž jsou tyto expozice umístěny. Vzhledem k umístění expozic je hodnota individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy relevantní od roku 2017, kdy byly stanovené sazby pro Českou republiku a Slovenskou republiku a postupně jsou zaváděny i v jiných relevantních zemích.

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry k 31.12.2022 a k 31.12.2021 jsou následující:

	<b>Minimální požadavek</b>	<b>Bezpečnostní kapitálová rezerva</b>	<b>Proticyklická kapitálová rezerva</b>	<b>Celkový požadavek</b>
Kmenový kapitál tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	0,68%	7,68%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	0,68%	9,18%
<b>Celkový regulatorní kapitál 2022</b>	<b>8%</b>	<b>2,5%</b>	<b>0,68%</b>	<b>11,18%</b>
Kmenový kapitál tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	0,36%	7,36%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	0,36%	8,86%
<b>Celkový regulatorní kapitál 2021</b>	<b>8%</b>	<b>2,5%</b>	<b>0,36%</b>	<b>10,86%</b>

### Regulatorní kapitál

#### Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál Skupiny.

**49. ŘÍZENÍ KAPITÁLU (pokračování)**

<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>Regulatorní kapitál</b>	<b>Vlastní kapitál</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	13 841	11 430
Zisk za účetní období	-	3 380
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(1 698)	(1 631)
Rezervní fondy	34	3 158
Nekontrolní podíly	-	13
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(33)	-
(-) Dlouhodobý nehmotný majetek jiný než goodwill	(238)	-
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů snížené o související daňové závazky	-	-
Odložený daňový závazek z nehmotných aktiv jiných než goodwill	8	-
(-) Goodwill	(131)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(288)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1	-	-
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	8 868	8 868
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>31 001</b>	<b>n/a</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	<b>208</b>	-
<b>Celkem regulatorní/vlastní kapitál</b>	<b>31 209</b>	<b>35 856</b>

<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>Regulatorní kapitál</b>	<b>Vlastní kapitál</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	9 287	9 062
Zisk za účetní období	-	2 804
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(1 850)	(1 871)
Rezervní fondy	57	233
Nekontrolní podíly	-	1 460
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(23)	-
(-) Dlouhodobý nehmotný majetek jiný než goodwill	(182)	-
Odložený daňový závazek z nehmotných aktiv jiných než goodwill	6	-
(-) Goodwill	(37)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(37)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1	221	-
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	3 897	3 897
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>21 977</b>	<b>n/a</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	41	-
<b>Celkem regulatorní/vlastní kapitál</b>	<b>22 018</b>	<b>26 223</b>

**49. ŘÍZENÍ KAPITÁLU (pokračování)****Rizikově vážená aktiva (RWA) a ukazatele kapitálových poměrů**

	<b>31. prosince 2022</b>	<b>31. prosince 2021</b>
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	3 132	1 627
Expozice vůči institucím	2 097	774
Expozice vůči podnikům	73 860	57 821
Expozice vůči retailu	47	46
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 690	9 985
Expozice v selhání	2 607	5 118
Vysoce rizikové expozice	30 563	26 014
Expozice v krytých dluhopisech	-	50
Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	206	164
Nástroje kolektivního investování	10 972	9 943
Akcie	1 051	1 677
Ostatní expozice	4 456	3 807
<b>Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky</b>	<b>136 681</b>	<b>117 026</b>
Obchodovatelné dluhové nástroje	3 540	3 379
Akcie	1 888	890
Poziční riziko subjektů kolektivního investování (CIUs)	3 280	21
Měnové obchody	2 980	2 872
<b>Rizikově expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem</b>	<b>11 688</b>	<b>7 162</b>
Operační riziko	12 028	11 417
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	742	243
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>161 139</b>	<b>135 848</b>

**Ukazatele kapitálové přiměřenosti**

	<b>31. prosince 2022</b>	<b>31. prosince 2021</b>
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	13,74%	13,31%
Tier 1 kapitál	19,24%	16,18%
<b>Celkový regulatorní kapitál</b>	<b>19,37%</b>	<b>16,21%</b>

Česká národní banka jako místní orgán pro řešení krize, definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Indikativní cíle na základě rizikově vážených aktiv předepsané ČNB (mimo kombinované kapitálové rezervy) byly stanoveny pouze pro Banku. Stanoveny cíle pro Banku jsou 13,3 % k 1. lednu 2022, 14,8 % k 1. lednu 2023 a 16,1 % k 1. lednu 2024. K 31. prosinci 2022 vykazuje Banka MREL bez kombinované rezervy na úrovni 17,6 %.

Nerozdělený zisk z předchozích období byl před zahrnutím do regulatorního kapitálu na základě stanoviska České národní banky snížen o částku odpovídající předpokládané výplatě výnosu z podřízených výnosových certifikátů (AT1 nástrojů) v následujících čtyřech čtvrtletích, kterou nepokrývá účelový fond pro výplatu výnosu z těchto certifikátů.

Hlavním cílem řízení kapitálu Skupiny je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Skupiny a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti.

Smyslem stanovení minimální hodnoty pro kapitálovou přiměřenost je mít zavedený mechanismus varování, který zaručí, že kapitálová přiměřenost nepoklesne k regulatornímu minimu.

ALCO a vedení Skupiny pravidelně vyhodnocují, zda regulatorní kapitál Skupiny vyhovuje stanoveným limitům a cílům pro kapitálovou přiměřenost.

Rozhodovací pravomoc týkající se případných opatření na snížení úrovně rizika (např. snížení velikosti rizik, získání dodatečného kapitálu atd.) je svěřena představenstvu.



**50. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ****Odhad reálných hodnot**

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou uvedených v tabulce.

*Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a Pohledávky za finančními institucemi:* Reálná hodnota je vypočtena na základě diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků při použití aktuálních příslušných úrokových sazeb pro úvěry s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti. Odhad očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje úvěrové riziko a jakýkoliv náznak snížení hodnoty. Odhadovaná reálná hodnota úvěrů zohledňuje též změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny úrokových sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:* Reálná hodnota vychází z tržní ceny kotované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici.

*Vklady a úvěry od bank, vklady od klientů a Podřízený dluh:* Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se významně neliší od částky splatné na požádání ke dni výkazu o finanční pozici. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů, které jsou vykázány v položce „Podřízený dluh“ nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

Odhady reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování, byly následující:

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná RH celkem	Účetní hodnota
<b>31. prosinec 2022</b>					
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	-	78 152	-	78 152	78 155
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-	-	4 400	4 400	4 801
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	-	109 769	109 769	106 149
<b>Finanční pasiva</b>					
Vklady a úvěry od bank	-	10 373	-	10 373	10 530
Vklady od klientů	-	165 005	-	165 005	164 022
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	-	305	305	301
Podřízený dluh	-	324	-	324	256
<b>31. prosinec 2021</b>					
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	-	74 004	-	74 004	73 944
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	-	99 451	99 451	93 154
<b>Finanční pasiva</b>					
Vklady a úvěry od bank	-	5 222	-	5 222	5 272
Vklady od klientů	-	154 571	-	154 571	154 330
Podřízený dluh	-	76	-	76	73

**51. AKVIZICE A PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ, PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTÍ A SPOLEČNÝCH PODNIKŮ****a) Akvizice dceřiných společností, přidružených společností a společných podniků, zvýšení kapitálu v dceřiných společnostech**

<b>V roce 2022</b>	<b>Datum akvizice/změny kapitálu</b>	<b>Pořizovací cena</b>	<b>Výdaj pen. prostředků</b>
FVE Čejkovice s.r.o.	13.04.2022	168	168
FVE Napajedla s.r.o.	13.04.2022	445	445
FVE Němčice s.r.o.	13.04.2022	250	250
FVE Slušovice s.r.o.	13.04.2022	304	304
J&T RFI I., s.r.o.	03.08.2022	-	-
J&T ORBIT SICAV, a.s.	14.01.2022	10	10
AMISTA investiční společnost, a.s.	30.11.2022	137	110
J&T Leasingová společnost, a.s.	29.9.2022	-	-
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	8.2.2022	-	-
J&T Banka d.d.	26.4.-29.9.2022	-	-
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOST, správ. spol., a.s.	27.6.2022	-	-
	<b>Celkem</b>	<b>1 313</b>	<b>1 268</b>

<b>V roce 2021</b>	<b>Datum akvizice</b>	<b>Pořizovací cena</b>	<b>Výdaj pen. prostředků</b>
J&T Leasingová společnost, a.s.	23.7.2021	-	-
Leasing-Medicine Ltd	28.5.2021	27	27
	<b>Celkem</b>	<b>27</b>	<b>27</b>

<b>Nové společnosti pod společnou kontrolou v roce 2021</b>	<b>Datum akvizice</b>	<b>Pořizovací cena</b>	<b>Výdaj pen. prostředků</b>
Industrial Center CR 11 s.r.o.	8.12.2021	-	-
	<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**b) Založení dceřiných společností a společných podniků****Nové dceřiné společnosti v roce 2022**

	<b>Datum akvizice</b>	<b>Pořizovací cena</b>	<b>Výdaj pen. prostředků</b>
FVE Holding, s.r.o.	7.4.2022	-	-
	<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Skupina nezaložila žádnou novou dceřinou společnost a společný podnik v roce 2021.

Skupina v roce 2022 a 2021 nenavýšila kapitál ve společných podnicích.

**51. AKVIZICE A PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ, PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTÍ A SPOLEČNÝCH PODNIKŮ (pokračování)****c) Efekt akvizic**

Akvizice nových dceřiných společností (konsolidované metodou „plné konsolidace“) měla následující dopad na aktiva a závazky Skupiny:

<b>1.1.-31.12.2022</b>	<b>2022</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty	115
Deriváty	1
Finanční aktiva v reálné hodnotě do výkazu ziskov a ztrát	111
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	16
Dlouhodobý nehmotný majetek	930
Ostatní nehmotný majetek	1
Splatná daňová pohledávka	2
Odložená daňová pohledávka	5
Ostatní aktiva	150
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 330</b>
Vklady a úvěry od bank	25
Vklady od klientů	11
Splatný daňový závazek	4
Ostatní závazky	61
<b>Závazky celkem</b>	<b>102</b>
<b>Čistá identifikovatelná aktiva a závazky</b>	<b>1 228</b>
Nekontrolní podíly	11
<b>Přínos z výhodné koupě</b>	<b>94</b>
Poskytnutá peněžní úhrada	(1 286)
Podmíněná plnění	(27)
<b>Získané peněžní prostředky</b>	<b>115</b>
Zisk/(ztráta) od data akvizice	89
Zisk/(ztráta) nabytých společností za celý rok 2022	126
Výnosy nabytých společností za celý rok 2022	428

## 51. AKVIZICE A PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ, PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTÍ A SPOLEČNÝCH PODNIKŮ (pokračování)

### c) Efekt akvizic (pokračování)

<b>1.1.-31.12.2021</b>	<b>2021</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty	6
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	185
Dlouhodobý nehmotný majetek	1
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	66
<b>Aktiva celkem</b>	<b>259</b>
Vklady a úvěry od bank	198
Ostatní závazky	38
<b>Závazky celkem</b>	<b>236</b>
<b>Čistá identifikovatelná aktiva a závazky</b>	<b>23</b>
Goodwill	4
Nekontrolní podíly	-
<b>Přínos z výhodné koupě</b>	<b>-</b>
Poskytnutá peněžní úhrada	(27)
<b>Získané peněžní prostředky</b>	<b>6</b>
Zisk/(ztráta) od data akvizice	5
Zisk/(ztráta) nabytých společností za celý rok 2021	6
Výnosy nabytých společností za celý rok 2021	60

Jedná se o pořízení 100% podílu ve společnosti Leasing-Medicine, která představuje podnikovou kombinaci dle IFRS 3, viz bod 51a.

### d) Prodeje dceřiných společností

<b>Prodeje dceřiných společností 2022</b>	<b>Datum prodeje</b>	<b>Čistá aktiva bez NCI</b>	<b>Peňěžní přítok celkem</b>
Colorizo Investment, a.s.	18.11.2022	141	<b>141</b>
J&T REALITY otevřený podílový fond	27.12.2022	579	579
	<b>Celkem</b>	<b>720</b>	<b>720</b>

V roce 2021 Skupina neprodala žádnou dceřinou společnost.

**51. AKVIZICE A PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ, PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTÍ A SPOLEČNÝCH PODNIKŮ (pokračování)****Efekt prodeje dceřiných společností**

	<b>2022</b>
Peníze a peňěžné ekvivalenty	(19)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	(1 159)
Podíly v společnostech	(632)
Ostatné aktiva	(363)
<b>Aktiva celkem</b>	<b>(2 174)</b>
Ostatné závazky	(578)
<b>Závazky celkem</b>	<b>(578)</b>
<b>Čistá hodnota aktiv a pasiv</b>	<b>1 595</b>
<i>z toho nekontrolní podíly</i>	876
Subtotal	719
Realizované úhrady	720
Peníze a peněžné ekvivalenty placeny	(19)
<b>Čistý peňěžný přítok</b>	<b>701</b>

**e) Prodeje přidružených společností a společných podniků**

V roce 2022 a 2021 Skupina neprodala žádnou přidruženou společnost a společný podnik.

**52. INVESTICE DO JEDNOTEK ÚČTOVANÝCH EKVIVALENČNÍ METODOU**

Následující tabulka uvádí rozpad individuálních účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků.

**31. prosinec 2022**

	<b>XT-card a.s.</b>
	Přidružená společnost
Podíl skupiny na konsolidované reálné hodnotě vlastního kapitálu k datu akvizice	6
Podíl Skupiny na po-akvizičním zisku / (ztrátě) 2021	2
Podíl Skupiny na po-akvizičním zisku / (ztrátě) 2022	2
<b>Celkem</b>	<b>10</b>

**31. prosinec 2021**

	<b>XT-card a.s.</b>	<b>Skupina OAMP Holding s.r.o.</b>	<b>CI Joint Venture s.r.o.</b>	<b>Industrial Center CR 11 s.r.o.</b>
	Přidružená společnost	Společný podnik	Společný podnik	Společný podnik
Podíl skupiny na konsolidované reálné hodnotě vlastního kapitálu k datu akvizice	6	110	-	-
Podíl Skupiny na po-akvizičním zisku / (ztrátě) 2020	1	144	24	-
Podíl Skupiny na po-akvizičním zisku / (ztrátě) 2021	1	356	297	-
<b>Celkem</b>	<b>8</b>	<b>610</b>	<b>321</b>	<b>-</b>

Skupina OAMP Holding s.r.o. zahrnuje podíl na společnostech OAMP Hall 2 s.r.o., OAMP Hall 4 s.r.o., OAMP Hall 5 s.r.o., OAMP Hall 6 s.r.o., OAMP Services s.r.o.

**52. INVESTICE DO JEDNOTEK ÚČTOVANÝCH EKUIVALEČNÍ METODOU (pokračování)****Souhrn finančních informací investic konsolidovaných metodou ekvivalence k 31. prosinci 2022**

<i>Typ</i>	<b>XT-card a.s.</b>	<b>OAMP Group</b>	<b>Celkem</b>
	<i>Přidružená společnost</i>	<i>Společný podnik</i>	
Aktiva	33	-	33
Závazky	9	-	9
<b>Čistá aktiva</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
Výnosy	52	-	52
Náklady	(46)	-	(46)
<b>Zisk / (ztráta)</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
Podíl Skupiny	32%	-	
<b>Podíl Skupiny na zisku</b>	<b>2</b>	<b>140</b>	<b>142</b>

OAMP Group zahrnuje podíl skupiny na zisku za rok 2022 do datumu prodeje OAMP Holding s.r.o., OAMP Distribution s.r.o., OAMP Infrastructure s.r.o., CI Joint Venture s.r.o. a Průmyslové centrum ČR 11 s.r.o. držené jako Joint Ventures společností Colorizo Investment, a.s.

**Souhrn finančních informací investic konsolidovaných metodou ekvivalence k 31. prosinci 2021**

<i>Typ</i>	<b>XT-Card a.s.</b>	<b>OAMP Holding s.r.o.</b>	<b>OAMP Distribut ion s.r.o.</b>	<b>OAMP Infrastruc ture s.r.o.</b>	<b>CI Joint Venture s.r.o.</b>	<b>Industrial Center CR 11 s.r.o.</b>	<b>Celkem</b>
	<i>Přidružená společnost</i>	<i>Společný podnik</i>	<i>Společný podnik</i>	<i>Společný podnik</i>	<i>Společný podnik</i>		
Aktiva	25	2 258	10	60	855	1	3 209
Závazky	8	1 040	12	64	36	1	1 161
<b>Čistá aktiva</b>	<b>17</b>	<b>1 218</b>	<b>(2)</b>	<b>(4)</b>	<b>819</b>	<b>-</b>	<b>2 048</b>
Výnosy	40	751	-	4	861	-	1 656
Náklady	(37)	(40)	(1)	(5)	(267)	-	(350)
<b>Zisk / (ztráta)</b>	<b>3</b>	<b>711</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>594</b>	<b>-</b>	<b>1 306</b>
Podíl Skupiny	<b>32%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>75%</b>	
<b>Podíl Skupiny na zisku / (ztrátě)</b>	<b>1</b>	<b>356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>297</b>	<b>-</b>	<b>654</b>

Společnosti OAMP a CI Joint Venture s.r.o. se zabývají výstavbou a pronájmem logistických hal v České republice.

Souhrnné finanční informace v roce 2021 nezahrnují OAMP Hall 1 s.r.o., neboť byla přímo vlastněna společností Colorizo Investment, as. a prodána v roce 2021. Zisk z prodeje společnosti OAMP Hall 1 s.r.o. ve výši 167 mil. Kč je vykázán jako součást podílu na zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků.

### 53. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dne 1. ledna 2023 Chorvatsko vstoupilo do eurozóny a přešlo na euro přepočítacím kurzem 1 euro za 7,53450 chorvatských kun.

Dne 17. ledna 2023 byla společnost ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. zlikvidována a vymazána ze soudního rejstříku v Chorvatsku. Rezervy z ostatních kapitálových fondů ve výši 371 tis. EUR byly vyplaceny Banke jako jedinému akcionáři dne 19. ledna 2023.

Německá pobočka Banky působí pod značkou J&T Direktbank, jako plně digitální banka od 27. února 2023. Skupina prostřednictvím této pobočky nabízí depozitní produkty především pro německý trh. Německo se stává čtvrtým trhem, na kterém Skupina působí.

Skupina pokračuje ve strategii ukončení svých obchodních operací v Rusku a vyjednává o prodeji svých dceřiných společností v této zemi.

V průběhu prvního čtvrtletí zaznamenala dceřiná společnost Banky J&T Leasingová společnost, a.s. významné zvýšení kreditního rizika a následně úvěrové znehodnocení u významného zákazníka představujícího přibližně 52 % celkových aktiv dceřiné společnosti k 31. březnu 2023. Mateřská společnost Banky poskytla Skupině v březnu 2023 rizikovou participaci na částečné krytí úvěrových ztrát. Skupina následně vytvořila v souvislosti s tímto úvěrovým případem opravné položky ve výši přibližně 430 mil. Kč.



# INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022  
SESTAVENÁ V SOULADU S MEZINÁRODNÍMI  
STANDARDSY ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ  
VE ZNĚNÍ PŘIJATÉM EVROPSKOU UNIÍ

## VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	31.12.2022	31.12.2021
<b>Aktiva</b>			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	76 056	66 579
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	6	1 235	6 041
Kladná reálná hodnota derivátů	7	6 783	1 149
Finanční aktiva k obchodování	8a	6 408	3 896
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	8b	8 978	8 645
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	8c	4 681	3 308
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8d	4 529	4 522
<i>z toho zastavené jako zajištění (repo operace)</i>	9	4 330	4 322
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	10	103 644	88 265
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	10	-	14
Majetkové účasti	1	2 636	4 386
Dlouhodobý hmotný majetek	13	1 653	1 722
Dlouhodobý nehmotný majetek	14	204	153
Splatná daňová pohledávka	24	-	164
Odložená daňová pohledávka	25	481	300
Ostatní aktiva	16	2 884	4 990
<b>Aktiva celkem</b>		<b>220 172</b>	<b>194 134</b>
<b>Závazky</b>			
Vklady a úvěry od bank	17	8 520	4 298
Vklady od klientů	18	159 575	149 306
Záporná reálná hodnota derivátů	7	3 940	1 645
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	21	3	459
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	301	-
Podřízený dluh	20	256	73
Rezervy	22	1 416	1 297
Splatné daňové závazky	24	1 051	-
Ostatní závazky	21	10 056	13 579
<b>Závazky celkem</b>		<b>185 118</b>	<b>170 657</b>
Základní kapitál	23	10 638	10 638
Nerozdělené zisky a ostatní fondy	23	15 548	8 942
Ostatní kapitálové nástroje	23	8 868	3 897
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>35 054</b>	<b>23 477</b>
<b>Vlastní kapitál a závazky celkem</b>		<b>220 172</b>	<b>194 134</b>

Příloha uvedená na stranách 7 až 90 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

## VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	2022	2021
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry	26	10 737	5 378
Ostatní úrokové výnosy	26	219	144
Úrokové náklady	27	(4 315)	(1 562)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>6 641</b>	<b>3 960</b>
Výnosy z poplatků a provizí	28	1 727	1 551
Náklady na poplatky a provize	29	(313)	(337)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>1 414</b>	<b>1 214</b>
Dividendy z majetkových účastí		235	107
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic	30	2 294	(112)
Ostatní provozní výnosy	31	40	40
<b>Provozní výnosy</b>		<b>10 624</b>	<b>5 209</b>
Osobní náklady	32	(1 354)	(1 002)
Ostatní provozní náklady	33	(1 441)	(1 167)
Odpisy a amortizace	13,14	(212)	(201)
<b>Provozní náklady</b>		<b>(3 007)</b>	<b>(2 370)</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>7 617</b>	<b>2 839</b>
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	12	(115)	-
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	12, 6	(1 525)	(435)
Čistá změna opravných položek k majetkovým účastem	1	(630)	(525)
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>5 347</b>	<b>1 879</b>
Daň z příjmů	24	(1 227)	(420)
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>4 120</b>	<b>1 459</b>
<b>Zisk za účetní období přiřaditelný:</b>			
Akcionářům Banky		4 120	1 459
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>4 120</b>	<b>1 459</b>

**VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022 (pokračování)**

v mil. Kč

<b>Ostatní úplný výsledek - který bude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:</b>		
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje		
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	(117)	(20)
<i>Očekávané úvěrové ztráty</i>	23	(10)
<i>Související daň</i>	22	4
<i>Rozdíly z kurzových prepočtů</i>	-	(5)
<b>Ostatní úplný výsledek - který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:</b>		
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje		
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	(45)	112
<i>Související daň</i>	9	(21)
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>	<b>(108)</b>	<b>60</b>
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>4 012</b>	<b>1 519</b>

Příloha uvedená na stranách 7 až 90 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 17. dubna 2023.

**Za představenstvo podepsáni:**


Štěpán Ašer, MBA  
člen představenstva



Ing. Igor Kováč  
člen představenstva

## VÝKAZ O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený zisk a kapitálové fondy	Účelový fond Perpetuita	Ostatní kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly	Celkem
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>10 638</b>	<b>7 450</b>	<b>162</b>	<b>2 597</b>	<b>41</b>	<b>20 888</b>
Úplný výsledek za účetní období celkem						
Zisk za účetní období	-	1 459	-	-	-	<b>1 459</b>
Emise investičních certifikátů	-	-	-	1 300	-	<b>1 300</b>
Výplata výnosů z emitovaných investičních certifikátů	-	-	(230)	-	-	<b>(230)</b>
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z inv. cert.	-	(242)	242	-	-	-
<i>Ostatní úplný výsledek, který bude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:</i>						
Kurzový rozdíl	-	-	-	-	(5)	<b>(5)</b>
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje						
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	-	-	(20)	<b>(20)</b>
<i>Očekávané úvěrové ztráty</i>	-	-	-	-	(10)	<b>(10)</b>
<i>Související daň</i>	-	-	-	-	4	<b>4</b>
<i>Ostatní úplný výsledek, který nebude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:</i>						
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje						
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	-	-	112	<b>112</b>
<i>Související daň</i>	-	-	-	-	(21)	<b>(21)</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>	<b>10 638</b>	<b>8 667</b>	<b>174</b>	<b>3 897</b>	<b>101</b>	<b>23 477</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2022</b>	<b>10 638</b>	<b>8 667</b>	<b>174</b>	<b>3 897</b>	<b>101</b>	<b>23 477</b>
Úplný výsledek za účetní období celkem						
Zisk za účetní období	-	4 120	-	-	-	<b>4 120</b>
Vydání investičních certifikátů	-	-	-	4 971	-	<b>4 971</b>
Vklad do ostatních kapitálových fondů	-	2 913	-	-	-	<b>2 913</b>
Výplata výnosů z emitovaných investičních certifikátů	-	-	(319)	-	-	<b>(319)</b>
Zřízení účelového fondu pro výplatu výnosů z inv. cert.	-	(326)	326	-	-	-
<i>Ostatní úplný výsledek, který bude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:</i>						
Kurzový rozdíl	-	-	-	-	-	-
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – dluhové nástroje						
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	-	-	(117)	<b>(117)</b>
<i>Očekávané úvěrové ztráty</i>	-	-	-	-	23	<b>23</b>
<i>Související daň</i>	-	-	-	-	22	<b>22</b>
<i>Ostatní úplný výsledek, který nebude v příštích obdobích převeden do výkazu zisku a ztráty:</i>						
Rezerva z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření – kapitálové nástroje						
<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	-	-	-	-	(45)	<b>(45)</b>
<i>Související daň</i>	-	-	-	-	9	<b>9</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>10 638</b>	<b>15 374</b>	<b>181</b>	<b>8 868</b>	<b>(7)</b>	<b>35 054</b>

Další informace o kapitálových nástrojích jsou zveřejněny v bodě 23. Příloha uvedená na stranách 7 až 90 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

## VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	2022	2021
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním		5 347	1 879
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace	13, 14	212	201
Čistá změna opravných položek k úvěrům	12	1 437	447
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám		61	(9)
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	12	(85)	(4)
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		68	51
Změna stavu ostatních rezerv		71	(153)
Změna v přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		(49)	214
Majetkové účasti – přecenění zajišťované položky/zajištění reálné hodnoty		313	40
Tvorba opravných položek k majetkovým účastem	1	631	525
Realizovaný zisk/(ztráta) z převodu FI s kontrolou a významným vlivem		58	-
FVOCI cenné papíry – ztráta z prodeje		8	117
Znehodnocení finančních aktiv ve FVOCI	8c	26	(4)
Čisté nerealizované kurzové zisky/ztráty		362	(115)
<b>(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:</b>			
Povinné minimální rezervy uložené u centrálních bank		3 972	(3 000)
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		257	(749)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		(16 141)	4 654
Finanční aktiva k obchodování a oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		(2 796)	3 726
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		2 106	(3 632)
<b>Zvýšení / (snížení) provozních závazků:</b>			
Vklady a úvěry od bank		4 222	2 893
Vklady od klientů		10 269	16 878
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		(456)	429
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)		(3 418)	5 032
Zaplacená daň		(164)	(430)
<b>Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů</b>			
Reálná hodnota derivátových nástrojů		(3 339)	768
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>2 972</b>	<b>29 758</b>

## VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOKÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

v mil. Kč	Bod přílohy	2022	2021
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Výplata do ostatních kapitálových fondů		2 913	-
Emise ostatních kapitálových nástrojů		4 971	1 300
Výplata výnosu z ostatních kapitálových nástrojů		(319)	(242)
Příjem z vydaných dluhopisů		300	-
Příjem z emise podřízeného dluhu		185	-
Splátky podřízeného dluhu		-	(128)
Splátky závazků z leasingu		(105)	(87)
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>7 945</b>	<b>843</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(262)	(359)
Majetkové účasti - vklady		(302)	(117)
Majetkové účasti - příjmy		728	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření - příjmy		958	1 797
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření - výdaje		(2 519)	(1 010)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - výdaje		-	(4 522)
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>(1 397)</b>	<b>(4 211)</b>
<b>ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ</b>		<b>9 520</b>	<b>26 390</b>
STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ NA POČÁTKU OBDOBÍ	5	66 579	40 192
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		(43)	(3)
STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ NA KONCI OBDOBÍ	5	76 056	66 579
<i>Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:</i>			
Přijaté úroky		10 414	5 035
Zaplacené úroky		(3 443)	(1 092)
Zaplacené úroky/závazky z leasingu		2	1
Přijaté dividendy		299	917

Příloha uvedená na stranách 7 až 90 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

**1. OBECNÉ INFORMACE**

J&T BANKA, a.s. (dále jen „Banka“) byla založena v České republice jako akciová společnost dne 13. října 1992.

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

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

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

Banka má od roku 2020 sídlo na adrese Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8.

Banka (zahrnující pobočku ve Slovenské republice a Německu) měla v roce 2022 v průměru 644 zaměstnanců (2021: 581). Banka podniká v České republice a v Slovenské republice. Pobočka v Německu zahájila svou bankovní činnost v roce 2023.

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

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

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost J&T FINANCE GROUP SE, jejíž vlastníky jsou Jozef Tkáč (45,05 %), Ivan Jakobovič (45,05 %), a Rainbow Wisdom Investments Limited (9,90 %).

**Majetkové účasti**

V souvislosti se záměrem akcionáře centralizovat finanční služby pod Banku se staly dceřinými společnostmi Banky níže uvedené společnosti. Banka je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, správu aktiv, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Očekává se, že všechny akvizice významně přispějí k růstu ziskovosti Banky.

**Stav k 31.12.2022 v mil. Kč**

Společnost	Stav netto	Opravná položka	Základní kapitál	Podíl %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	9	(10)	0,06	100	Investiční činnost	Chorvatsko
AMISTA consulting, s.r.o.	1	-	0,70	80	Poradenská činnost	ČR
AMISTA investiční společnost, a.s.	110	-	9	80	Investiční činnost	ČR
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	40	(192)	38	100	Investiční činnost	ČR
J&T Bank, a.o.	241	(2 358)	1 980	99,95	Bankovní činnost	Rusko
J&T banka d.d.	306	(626)	1 047	100	Bankovní činnost	Chorvatsko
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	-	2	100	Poradenská činnost	ČR
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149	-	20	100	Investiční činnost	ČR
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.	8	-	3	100	Investiční činnost	SR
J&T Leasingová společnost, a.s.	470	-	32	100	Finanční činnost	ČR
J&T ADVANCED SOLUTION SICAV	0	-	-	99,97	Investiční činnost	Malta
J&T ORBIT SICAV	10	-	0,10	100	Investiční činnost	ČR
J&T RFI I., s.r.o.	36	-	0,20	100	Poradenská činnost	ČR
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	83	-	-	94,05	Investiční činnost	ČR
Rustonka Development II s.r.o.	904	-	0,09	100	Investice do nemovitostí	ČR
TERCES MANAGEMENT LIMITED	267	(255)	0,06	99,00	Investiční činnost	Kypr
<b>Celkem</b>	<b>2 636</b>	<b>(3 441)</b>				



**1. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)**

Dne 14. ledna 2022 Banka získala 100 % podíl v společnosti J&T ORBIT SICAV, a.s. Dne 1. listopadu 2022 Banka navýšila svůj podíl ve fondu skrze vklad s celkovou nomiální hodnotou 0,4 mil. EUR (9,6 mil. Kč) mimo základní kapitál.

Dne 8. února 2022 snížila společnost ATLANTIK finanční trhy, a.s. svůj akciový kapitál z původních 81 mil. Kč na 38 mil. Kč. Společnost částku 43 mil. Kč zaplatila bance.

Dne 27. dubna 2022 navýšila Banka akciový kapitál společnosti J&T banka d.d. o 20 mil. HRK (65 mil. Kč) a navýšila svůj podíl v bance na 85,15 %. Dne 30. září 2022 získala banka 11,12 % podíl ve společnosti J&T banka d.d. od společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. Banka v roce 2022 vytěsnila minoritní akcionáře a dosáhla tak 100 % podílu ve společnosti J&T banka d.d.

Ve dnech 10. června 2022 a 8. listopadu 2022 společnost J&T VENTURES I otevřený podílový fond provedla částečné odkupy svých podílů a snížila celkový počet podílových listů ve fondu.

Dne 3. srpna 2022 Banka získala 100 % podíl ve společnosti J&T RFI I, s.r.o. Dne 17. srpna 2022 navýšila Banka svůj podíl ve fondu formou vkladu v celkové nominální hodnotě hodnotou 1,5 mil. EUR (36 mil. Kč) nad rámec vkladů držitelů akcií do základního kapitálu.

Dne 29. září 2022 Banka navýšila svůj podíl ve společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. prostřednictvím vkladu v celkové nominální hodnotě 70 mil. Kč mimo základní kapitál.

Dne 24. října, na základě Rozhodnutí o výplatě kapitálových rezerv společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. Banka snížila svůj podíl na akciovém kapitálu o 8,8 mil. HRK (29 mil. CZK). Banka i tak nadále vlastní 100 % podílu společnosti ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.

Dne 30. listopadu 2022 banka získala 80 % podíl v společnosti AMISTA investiční společnost, a.s.

Dne 27. prosince 2022 Skupina prodala 53,08 % podíl v společnosti J&T REALITY o.p.f.

V roce 2022 vytvořila Banka opravné položky k majetkovým účastem v celkové výši 630 mil. Kč.

Meziroční změna celkové opravné položky k majetkovým účastem 1 560 mil. Kč byla ovlivněna navýšením opravných položek v roce 2022 a záporným kurzovým rozdílem ve výši 930 mil. Kč z přepočtu opravných položek k majetkovým účastem v jiné měně, než je česká koruna, výhradně položek denominovaných v rublech.

Během roku 2022 a 2021 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem v EU.

Banka působí na ruském trhu prostřednictvím své dceřiné společnosti J&T Bank, a.o. V důsledku ruské invaze na Ukrajinu dne 24. února 2022 byly uvaleny sankce na ruské jednotlivce a právnické subjekty. Banka má stále kontrolu nad svou dceřinou společností, ale v důsledku omezení, vykazuje hotovost a peněžní ekvivalenty uložené v J&T Bank, a.o. jako vázanou hotovost v pozici ostatní aktiva. Podrobné prohlášení Banky ke konfliktu na Ukrajině viz bod 4.

**1. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)****Stav k 31.12.2021 v mil. Kč**

Společnost	Stav netto	Opravná položka	Základní kapitál	Podíl %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	38	(10)	0,07	100	Investiční činnost	Chorvatsko
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	82	(192)	81	100	Investiční činnost	ČR
J&T Bank, a.o.	1 464	(813)	1 864	99,95	Bankovní činnost	Rusko
J&T banka d.d.	276	(569)	1 016	84,17	Bankovní činnost	Chorvatsko
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	-	2	100	Poradenská činnost	ČR
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	147	-	20	100	Investiční činnost	ČR
J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOST, správ. spol., a.s.	7	-	3	100	Investiční činnost	SR
J&T Leasingová společnost, a.s.	400	-	32	100	Finanční činnost	ČR
J&T REALITY, o.p.f.	582	(67)	-	53,08	Investiční činnost	ČR
J&T ADVANCED SOLUTION SICAV	-	-	-	99,97	Investiční činnost	Malta
J&T VENTURES I otevřený podílový fond	178	-	-	94,14	Investiční činnost	ČR
Rustonka Development II s.r.o.	932	-	0,09	100	Investice do nemovitostí	ČR
TERCES MANAGEMENT LIMITED	278	(230)	0,06	99,00	Investiční činnost	Kypr
<b>Celkem</b>	<b>4 386</b>	<b>(1 881)</b>				

Dne 23. července 2021 Banka navýšila podíl ve společnosti J&T Leasingová společnost, a.s. v celkové jmenovité hodnotě 110 mil. Kč formou příplatku mimo základní kapitál.

Dne 9. června 2021 vznikla zápisem od obchodního rejstříku společnost J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOST, správ. spol., a.s., v které má Banka 100 % podíl. Dne 29. září 2021 Banka navýšila původní podíl ve výši 0,138 mil EUR (3,5 mil. Kč) o 0,13 mil. EUR (3,3 mil. Kč) formou příplatku mimo základní kapitál.

Banka v roce 2021 vytvořila opravnou položku k majetkovým účastem v celkové výši 525 mil. Kč.

Meziroční změna celkové opravné položky k majetkovým účastem 506 mil. Kč byla ovlivněna tvorbou opravných položek v roce 2021 a kladným kurzovým rozdílem ve výši 19 mil. Kč z přepočtu opravných položek k majetkovým účastem v jiné měně, než je česká koruna.

Během roku 2021 nebyla evidována žádná omezení výkonu vlastnických práv ve vztahu k dceřiným společnostem.

## 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### (a) Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka je nekonsolidovanou účetní závěrkou za období začínající 1. ledna 2022 a končící 31. prosince 2022 (dále jen „účetní závěrka“) a zahrnuje informace za Banku a její pobočku (dále jen „Banka“) a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

### (b) Východiska pro přípravu

Účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření a deriváty, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Banka připravuje účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Níže uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této účetní závěrce.

Informace o významných oblastech nejistoty odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

#### Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Některé nové standardy, novelty standardů a interpretace dosud nejsou účinné či dosud nebyly schváleny EU pro rok končící 31. prosincem 2022 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity:

#### Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS 2 Posuzování významnosti (materiality)

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

#### Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

#### Novelizace IAS 12 Daně ze zisku Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykázání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení – např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykázány na začátku nejdřívejšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívejšího vykazovaného období.

## 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY (pokračování)

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

### **Standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2023, avšak zatím neschválené EU**

#### **Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé**

Účinný pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později.

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

#### **Novelizace IFRS 16 Leasingové ručení při prodeji a zpětném leasingu**

Novelizace ovlivňuje způsob, jakým prodávající-nájemníci účtují variabilní leasingové platby v prodeji a zpětném leasingu. Novelizace bude vyžadovat, aby prodávající-nájemníci přehodnotili a případně znovu vykázali tyto nájemní transakce od roku 2019.

Novelizace ratifikuje následující:

- při prvotním zaúčtování prodávající-nájemník zahrnuje variabilní leasingové platby, když oceňuje leasingový závazek vyplývající z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním zaúčtování uplatňuje prodávající-nájemník obecné požadavky pro následné účtování leasingového závazku tak, že nevykazuje žádný zisk nebo ztrátu související s užitím právem, které si ponechává.

Prodávající-nájemník má možnost zavést jiné postupy, které splňují nové požadavky k následujícímu ocenění.

Tato novelizace nemění účtování jiných nájemních smluv než těch, které vznikají při prodeji nebo zpětném leasingu.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

### **Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti**

Banka předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna či zpětně, zvolí si Banka aplikaci standardu prospektivně od data přechodu. Vedení Banky neočekává, že tyto další nové standardy budou mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

#### **(c) Měna**

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách („Kč“), které jsou funkční měnou Banky v České republice a také funkční měnou ústředí Banky v České republice, zaokrouhlených na milióny. Funkční měnou slovenské a německé pobočky Banky je euro („EUR“).

### 3. ÚČETNÍ METODY

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této účetní závěrky jsou popsány níže.

#### (a) Finanční aktiva a závazky

##### Klasifikace a oceňování finančních aktiv a závazku

##### Finanční aktiva dle IFRS 9

Klasifikace finančních aktiv je založena na:

- principech obchodního modelu, na základě kterého jsou finanční aktiva řízena, jako např.:
  - cíle a přístupy při řízení aktiv včetně uplatnění nastavených přístupů v praxi,
  - hodnocení a reportování výkonnosti aktiv,
  - rizika ovlivňující výkonnost aktiv včetně strategie jejich řízení,
  - frekvence, objemy, časování prodejů v předchozích obdobích včetně příčin těchto prodejů a jejich očekávání v budoucnosti apod;
- charakteru smluvních peněžních toků, které plynou z finančního aktiva ("SPPI; z anglického *solely payments of principal and interest on the principal outstanding*").

Jednotlivé obchodní modely Banky jsou:

- „Držet a inkasovat“ – finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC; z anglického *amortized cost*);
- „Držet, inkasovat a prodat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI; z anglického *fair value in other comprehensive income*);
- „Obchodovat“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického *fair value through profit or loss*);
- „Reálná hodnota dobrovolně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického *fair value through profit or loss*);
- „Reálná hodnota povinně“ – finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty (FVTPL; z anglického *fair value through profit or loss*).

Aby bylo aktivum klasifikované a účtované v jeho naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, musí jeho smluvní podmínky vést k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroky z nesplacené jistiny. Pro účely testu SPPI je jistinou myšlena reálná hodnota finančního aktiva v době prvotního zaúčtování. V průběhu životnosti tohoto aktiva se částka může měnit (např. pokud je jistina splácena). Úrok představuje zohlednění časové hodnoty peněz, úvěrového rizika spojeného s nesplacenou částkou jistiny v daném období a ostatních základních úvěrových rizik a nákladů, stejně jako ziskové rozpětí. Posouzení SPPI se provádí v měně, v níž je dané finanční aktivum denominováno.

Smluvní peněžní toky, které jsou vyhodnoceny jako SPPI, jsou konzistentní se základním úvěrovým ujednáním. Smluvní podmínky, které zavádějí riziko nebo nestálost smluvních peněžních toků, která nesouvisí se základním úvěrovým ujednáním (např. závislost finančních toků na změnách cen akcií nebo cen komodit), zpravidla nevedou ke vzniku smluvních peněžních toků spadajících pod SPPI.

Banka při provádění testu SPPI bere v úvahu následující kritéria:

- nestandardní měnové charakteristiky;
- nestandardní úroková sazba;
- finanční páka;
- možnosti předčasného splacení;
- možnosti delšího splacení;
- bezregresní uspořádání;
- smluvně provázané finanční nástroje;
- hybridní finanční nástroje;
- finanční nástroje pořízené s výraznou slevou / premií.

##### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Strategie „Držet a inkasovat“ má za cíl držet finanční aktiva za účelem shromažďování smluvních peněžních toků jak z hlavní, tak i úrokové platby. Příklady takového finančního majetku jsou úvěry, cenné papíry držené do splatnosti nebo pohledávky z obchodního styku. K porušení podmínek tohoto modelu nedochází ani v případě, že v průběhu držby finančního aktiva dojde k výraznému zvýšení úvěrového rizika protistrany a Banka se v reakci rozhodne takové aktivum prodat.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

Aktiva v modelu "držet a inkasovat" jsou oceňována v naběhlé hodnotě. Naběhlá hodnota finančního aktiva je částka, v níž je aktivum oceněno při prvotním vykázání, snížená o splátky jistiny, snížená nebo zvýšená o kumulovanou naběhlou hodnotu rozdílu mezi prvotně vykázanou hodnotou a hodnotou při splatnosti při použití efektivní úrokové míry a snížená o ztráty ze snížení hodnoty - očekávané úvěrové ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výkazu o úplném výsledku spolu s kurzovými rozdíly a úrokovými výnosy za použití efektivní úrokové míry.

#### Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření

Aby mohlo být aktivum klasifikováno ve FVOCI, pak aktivum musí buď

- splňovat test SPPI a být drženo v obchodním modelu „Držet, inkasovat a prodat“, jehož cílem je jak inkasování smluvních peněžních toků, tak prodej aktiva, nebo
- být kapitálovým nástrojem, který sice nespĺňuje test SPPI, ale není drženo za účelem obchodování a Banka si zvolí daný nástroj oceňovat v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Existují dva typy nástrojů, které mohou být klasifikovány ve FVOCI a jejichž účtování se liší.

Dluhové nástroje, které splňují SPPI test v obchodním modelu "držet, inkasovat a prodat" se oceňují reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření. Při odúčtování finančního aktiva se přeúčtuje zisk nebo ztráta z přecenění do výkazu zisku a ztráty. Očekávané úvěrové ztráty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty spolu s kurzovými rozdíly vyplývajícími z naběhlé hodnoty. Úrokové výnosy se počítají použitím efektivní úrokové míry a jsou vykázány v položce "Čisté úrokové výnosy". Při prodeji dluhového nástroje, nahromaděné zisky nebo ztráty zaznamenané v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku hospodaření se reklasifikují do výkazu zisku a ztráty ke dni sestavení účetní závěrky.

Kapitálové nástroje, které nejsou drženy za účelem obchodování a kde byla zvolena možnost ocenění v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku. Zde nejsou očekávané úvěrové ztráty vyčíslovány, jelikož jsou tato aktiva již oceněna v reálné hodnotě a změny reálné hodnoty jsou vykázány v ostatním úplném výsledku a následně nebudou při prodeji (odúčtování) reklasifikovány do zisku nebo ztráty. Kurzové rozdíly jsou vykázány v ostatním úplném výsledku jako součást rezervy z přecenění. Pokud je kapitálový nástroj prodán, související zisk nebo ztráta zůstává v ostatním úplném výsledku. Dividendy z těchto finančních aktiv jsou vykázány v zisku nebo ztrátě.

#### Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty

Strategie "Obchodovat" má za cíl aktivně obchodovat s finančním aktivem, přičemž inkaso peněžních toků je pouze náhodné ve vztahu k cíli obchodního modelu. Typická finanční aktiva jsou finanční aktiva k obchodování a deriváty. Změny reálné hodnoty včetně kurzových rozdílů se v případě tohoto majetku vykazují ve výsledku hospodaření. Finanční aktiva v tomto modelu nejsou předmětem výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.

Reálnou hodnotou přes výsledek hospodaření jsou oceňována i finanční aktiva dobrovolně, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo účtování zisku nebo ztráty na jiném základě. Dluhové nástroje jsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty, ačkoli splňují kritéria pro oceňování v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek hospodaření.

Finanční aktiva, která jsou držena za účelem držet a inkasovat nebo držet a inkasovat a prodat, ale z hlediska charakteru peněžních toků, které z nich plynou, nespĺnila SPPI test a není možné je ocenit naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou přes ostatní úplný výsledek hospodaření, se ocení v reálné hodnotě přes výkaz zisku a ztráty.

#### **Reklasifikace**

Pokud se podnikový model, v němž Banka drží finanční aktiva, změní, finanční aktivum, kterého se tato změna týká, je reklasifikováno. Požadavky na klasifikaci a měření vztahující se k nové kategorii platí prospektivně od prvního dne prvního účetního období následujícího po změně, která k reklasifikaci vedla.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

##### Prvotní zaúčtování

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě, Banka účtuje ke dni realizace obchodu při prvotním zaúčtování v reálné hodnotě – upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku. Pohledávky z obchodních vztahů bez významné finanční složky jsou zaúčtovány v transakční ceně. Transakční náklady týkající se pořízení finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Banka zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do výkazu o úplném výsledku.

Banka účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou zaúčtována k datu vypořádání.

##### Oceňování

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření oceňují reálnou hodnotou podle bodu 4.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je vypočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

##### Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního aktiva je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni účetní závěrky. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního aktiva je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem Banky. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici. Pro více informací k stanovení úrovně pro ocenění dle reálné hodnoty viz bod 4 a 47.

##### Zisky a ztráty z následného přecenění

Zisky a ztráty z následného přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty, zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (vyjma kurzových rozdílů z peněžních aktiv) jsou účtovány přímo do ostatního úplného výsledku ve vlastním kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Pokud je dluhové aktivum oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření odúčtováno, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření je reklasifikována z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty. Naopak, pro kapitálové nástroje označené jako oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření není následně reklasifikována do zisku nebo ztráty, ale je převedena do vlastního kapitálu.

Úroky z dluhových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.



### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

##### Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Banke vyprší smluvní práva na peněžní toky z finančních aktiv, nebo Banka převede práva na přijetí smluvních peněžních toků v transakci, při které jsou převedena v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva, a nebo ve kterém Banka nepřenáší ani si neuchovává v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví finančního aktiva a nezachovává si kontrolu nad finančním aktivem. Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

Banka přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku hospodaření a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Banka zaváže k prodeji těchto aktiv.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě, poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Banka prodá.

##### Finanční závazky dle IFRS 9

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě s výjimkou následujících případů:

- finanční závazky držené k obchodování včetně derivátů – oceňovány přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky s využitím opce na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- finanční závazky vyplývající z převodu finančních aktiv, které nesplňují podmínku na odúčtování - krátké prodeje oceňované přes výkaz zisků a ztrát;
- podmíněné závazky pokud splňují kritéria podle IFRS 9 na ocenění přes výkaz zisků a ztrát;
- hybridní finanční závazky, když oceňování reálnou hodnotou vede k:
  - eliminaci nebo významnému omezení nesouladu mezi finančním závazkem, který by se za normálních okolností oceňoval naběhlou hodnotou, a souvisejícím nástrojem oceněným reálnou hodnotou;
  - ocenění hybridní smlouvy jako celek, i když obsahuje vložený derivát, který by jinak bylo třeba oddělovat.

##### Snížení hodnoty

Banka aplikuje model dle podmínek IFRS 9 model "očekávaná úvěrová ztráta" (ECL; z anglického *expected credit loss*), což znamená, že událost způsobující ztrátu nemusí nastat předtím, než se vykáže opravná položka. Model znehodnocení v podmínkách IFRS 9 se aplikuje na finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě, dluhové nástroje oceněná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření a poskytnuté přísliby a záruky.

Pro účely použití modelu očekávaných úvěrových ztrát je portfolio finančních aktiv rozděleno do tří stupňů (Stupeň 1, 2, 3) nebo je zařazeno rovnou při obstarání do skupiny "nakoupené nebo vzniklé úvěrové znehodnocené aktivum" (POCI; z anglického *purchased or originated credit impaired*). Ke dni prvotního zaúčtování je finanční aktivum zařazeno do Stupně 1 nebo klasifikované jako POCI. Následné přeřazování do dalších stupňů je realizováno na základě míry zvýšení úvěrového rizika (Stupeň 2), resp. pravděpodobnost selhání aktiva od momentu prvotního zachycení ke dni sestavení účetní závěrky.

##### Stupeň 1

- při prvotním zaúčtování finančního aktiva;
- 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty - všechny diskontované peněžní toky, které se nepředpokládají, že budou přijaty do splatnosti finančního aktiva v důsledku možného selhání v průběhu 12 měsíců po datu sestavení účetní závěrky;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.



### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

##### Stupeň 2

- pokud se úvěrové riziko významně zvýší od prvotního vykazování finančního aktiva, přesune se toto finanční aktivum do stupně 2;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané úvěrové ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z hrubé účetní hodnoty aktiva.

##### Stupeň 3

- úvěrová kvalita finančního aktiva se výrazně zhoršila a vedla k úvěrové ztrátě nebo znehodnocení majetku;
- pro výpočet snížení hodnoty se počítají celoživotní očekávané úvěrové ztráty;
- úrokové výnosy jsou počítány z naběhlé hodnoty, tj. z hrubé účetní hodnoty po snížení o očekávané úvěrové ztráty;

##### Nízké úvěrové riziko

Nízké úvěrové riziko finančního aktiva Banka klasifikuje u finančních aktiv s nízkým rizikem selhání. Dlužník má v případě těchto aktiv silnou schopnost plnit své závazky v oblasti smluvních peněžních toků v blízké budoucnosti a nepříznivé změny ekonomických a hospodářských podmínek v dlouhodobém horizontu mohou, ale nutně nemusí snížit schopnost plnit jeho závazky v oblasti smluvních peněžních toků. Zajištění nemá vliv na rozhodnutí, zda je aktivum klasifikované jako s nízkým rizikem selhání či nikoli.

Očekávané úvěrové ztráty finančního aktiva nejsou po dobu životnosti vypočtena výhradně dle klasifikace s nízkým rizikem selhání v posledním účetním období, ale na základě vyhodnocení ke dni sestavení účetní závěrky. V tomto případě Banka posuzuje, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika.

Finanční aktiva nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem, když je u nich nízké riziko ztráty považováno pouze za důsledek hodnoty kolaterálu a bez tohoto kolaterálu by dané finanční aktivum nebylo považováno za finanční aktivum s nízkým úvěrovým rizikem. Finanční aktiva také nejsou považována za finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem jen z toho důvodu, že mají nižší riziko selhání jako jiná finanční aktiva Banky, případně ve vztahu k úvěrovému riziku legislativy, v níž Banka působí. Banka individuálně posuzuje finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem zařazenými ve Stupni 1, zda splňují charakteristiky pro zařazení do daného stupně ke dni sestavení účetní závěrky.

##### Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI)

Kromě nakoupených úvěrů v prodlení mohou POCI vzniknout také důsledkem restrukturalizace dlužníků, při které může docházet k významným změnám ve smluvních podmínkách úvěrů a k případnému odúčtování těchto úvěrů. Kromě rozpoznání ztrát vyplývajících z významné změny aktiv se při prvotním navedení nezaznamenávají žádné ztráty a nerozlišuje se mezi 12 měsíčním ECL a celoživotním ECL. Počáteční celoživotní ECL se zohlední v efektivní úrokové míře, která odráží úvěrové riziko protistrany, a která se následně používá k zaznamenávání úrokových výnosů. Následné změny v ECL se zaznamenávají proti ztrátě/zisku ze snížení hodnoty. Tato aktiva jsou kategorizována odděleně jako POCI. Ve stupni POCI se ponechají po celou dobu držení.

##### Významné zvýšení úvěrového rizika

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR; z anglického *significant increase in credit risk*) představuje významné zvýšení rizika selhání u finančního nástroje k datu vykázání ve srovnání s rizikem ke dni prvotního zaúčtování.

Banka při určení SICR vychází z požadavků IFRS 9 založených na předpokladu, že úvěrové riziko se obvykle výrazně zvýší již před tím, než je finanční aktivum po splatnosti nebo než jsou pozorovány jiné ukazatele zpoždění (např. restrukturalizace). Banka posoudí ke každému datu vykázání finančního aktiva, zda se úvěrové riziko související s finančním aktivem od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, či nikoliv.

Banka může usoudit, že úvěrové riziko související s finančním nástrojem se od prvotního zaúčtování významně nezvýšilo, pokud dojde k závěru, že u tohoto finančního nástroje je k datu vykázání úvěrové riziko nízké.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

Banka při posouzení SICR u finančního nástroje od prvotního zaúčtování vychází ze všech přiměřených a doložitelných informací, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Kvantitativní faktory, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- pohledávka nebo její podstatná část je více než 30 dní po splatnosti; "
- zhoršení úvěrového rizika bude hodnoceno na základě změny ratingu vzhledem k prvotnímu zaúčtování. Aktuální hodnocení se porovnává s hodnocením přiřazeným při prvotním zaúčtování;
- Banka používá interní rating s 12 stupni a přechodovou matici, která definuje významné pohyby v úvěrovém riziku a následné změny ratingu, 13. stupeň je označován jakožto defaultní. Banka používá přechodovou matici, která definuje pohyby (zhoršení ratingu), které se považují za významné:
  - ratingy 1-3, které spadají pod investiční grade považuje banka za nízké úvěrové riziko a migrace v rámci těchto ratingů se nepovažují za znak SICR;
  - u dalších ratingových stupňů se vychází ze vzorce pro určení hraniční hodnoty PD, pro jejímž překročení bude expozice zařazena do Stupně 2;
  - v souladu s doporučením regulace, Banka používá nejvýše trojnásobek navýšení PD pro určení přechodu do Stupně 2 tak, aby bylo zaručeno, že hraniční hodnota PD pro postup do Stupně 2 není pro žádnou ratingovou třídu vyšší než trojnásobek střední hodnoty PD dané ratingové třídy (pro konkrétní expozici se to stát může, ale pouze pokud jí odpovídající PD je při jejím vzniku nižší, než střední PD nejlepší ratingové třídy);
  - zároveň se hodnoty tresholdů zvyšují s vyššími ratingy tak, aby u vysokých ratingů s vysokou střední hodnotou PD stačilo nižší než trojnásobné zvýšení PD a byly tak podchyceny všechny významné změny PD.

Příklad kvalitativních faktorů, které je třeba vzít v úvahu při vyhodnocování úvěrových pohledávek:

- povaha projektu se změnila s negativním dopadem na schopnost dlužníka generovat peněžní toky;
- dlužník nespĺňuje nefinanční smluvní závazky déle než 6 měsíců atd;
- Banka jedná s dlužníkem o restrukturalizaci dluhu (na základě žádosti dlužníka nebo Banky);
- negativní informace o dlužníkovi z externích zdrojů;
- významné nepříznivé změny v obchodních, finančních a/nebo ekonomických podmínkách, ve kterých dlužník působí;
- významná změna hodnoty zajištění, od které se očekává zvýšení rizika nesplácení.

V případě ostatních produktů, jako např. debetů a smluv o zpětném odkupu (reverzní repa s klienty) Banka nestanovuje rating, scoring, PD, tudíž ani nemůže v čase porovnávat jejich vývoj pro účely SICRu tak jako u ostatních úvěrových pohledávek. V těchto případech je zhoršení kreditního rizika posuzováno na základě jiných faktorů kreditní kvality subjektu, za nímž Banka eviduje pohledávku, jako např. nastání konkrétních fází v procesu vymáhání pohledávek, překročení doby evidence pohledávky za subjektem, a pod.

#### Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem definovaných jako "Došlo k selhání dlužníka".

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat např.:

- situace, kdy banka podala návrh na vyhlášení úpadku dlužníka;
- situace, kdy dlužník požádal o vyhlášení úpadku;
- situace, kdy bylo vyhlášeno rozhodnutí o úpadku dlužníka;
- dlužník vstoupil a nebo má v úmyslu vstoupit do likvidace;
- soud rozhodl o neplatnosti založení či neexistenci dlužníka (právnícké osoby) nebo došlo k úmrtí dlužníka (fyzické osoby);
- pravomocným rozhodnutím soudu nebo správního úřadu byl nařízen výkon rozhodnutí prodejem majetku dlužníka či exekuce majetku dlužníka,

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

- situace, kdy je závazek dlužníka alespoň ve výši významné částky po splatnosti déle než 90 dnů:
  - úvěrový závazek po splatnosti by měl být považován za významný, dojde-li k překročení limitu vyjádřeného jako absolutní částka i limitu vyjádřeného jako procento. Aby byl dlužník klasifikován jako selhaný na základě dnů po splatnosti, musí být závazek po splatnosti významný nepřetržitě po dobu alespoň 90 dnů.
    - absolutní složka je vyjádřena jako maximální částka pro součet všech částek po splatnosti, které určitý dlužník dluží dané instituci, mateřskému podniku uvedené instituce nebo kterémukoli jejímu dceřinému podniku. Tato částka je definována jako ekvivalent 100 EUR v případě retailového klienta, resp. ekvivalent 500 EUR v případě ostatních klientů.
    - relativní složka je vyjádřena jako procentní podíl odrážející částku úvěrového závazku po splatnosti ve vztahu k celkové částce všech rozvahových expozic vůči dotyčnému dlužníkovi instituce, jejího mateřského podniku nebo kteréhokoli jejího dceřiného podniku, kromě akciových expozic. Tento podíl je nastaven na 1 %.
- situace, kdy při nucené restrukturalizaci dojde ke snížení finanční povinnosti o více než 1 % hodnoty dané pohledávky nebo méně, přičemž:
  - dojde k odkladu původně sjednaných splátek o více než 12 měsíců nebo
  - dojde ke snížení dojde ke snížení průběžných splátek v úhrnné výši alespoň 50 % (ve smyslu sledování průběhu splácení od poskytnutí úvěru) apod.

Finanční aktiva, u kterých je dokázáno selhání dlužníka jsou klasifikována ve Stupni 3, případně kategorizována jako POCI pokud jsou splněny relevantní podmínky k datu prvního vykazání finančního aktiva.

Pokud dojde ke znehodnocení dluhopisového nástroje v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, jsou zisky a ztráty zaúčtované v předchozích obdobích v ostatním úplném výsledku průúčtovány do výkazu zisku a ztráty v daném období.

#### **Vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát (ECL; z anglického expected credit loss)**

Vztahem pro výpočet ECL je součin pravděpodobnosti selhání (PD; z anglického *probability of default*), předpokládané ztráty v případě selhání (LGD; z anglického *loss given default*) a expozice v případě selhání (EAD; z anglického *exposure at default*).

#### Ztráta v případě selhání

Očekávaná ztráta v případě selhání (LGD; z anglického *loss given default*), potřebná pro výpočet ECL, je odhad ztráty (vyjádřený v procentech z celkové expozice), která by vznikla v daný čas v případě, že by došlo k selhání. Jedná se o rozdíl mezi smluvními peněžními toky a částkou, kterou Banka očekává obdržet včetně peněžních toků z realizace zajištění. Pro výpočet Banka používá metodiku diskontovaných očekávaných peněžních toků.

Ztrátu v případě selhání stanovuje Banka na individuálním základě ve formě analýzy scénářů. Pro ostatní expozice je očekávaná ztráta v případě selhání vypočtena portfoliově na základě dostupných dat a znalostí. Pro expozice převyšující hladinu určenou Bankou je ztráta v případě selhání stanovena na individuálním základě. V opačném případě je využit portfoliový způsob výpočtu, pokud Banka již pro danou entitu nevyužila individuální kalkulaci, např. pro úvěrovou analýzu nebo výpočet úvěrového ratingu.

Individuální ztráta v případě selhání je určena jako vážený průměr (váhy scénářů jsou určeny z historických realizovaných úvěrových ztrát jako relativní četnost v dané kategorii) příslušných peněžních toků podle analýzy scénářů. Jako příklad používání scénářů může sloužit porušení smluv, které vedly k žádosti o úplné splacení, významné snížení finanční výkonnosti, realizace zajištění nebo výrazný pokles výkonnostních parametrů. Při určování hodnoty Banka zohledňuje zajištění pohledávky, pokud má právo v případě selhání dlužníka zajištění realizovat v přiměřené lhůtě. V případě zajištěných pohledávek, výpočet současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje i výdaje spojené s realizací kolaterálu.

**3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)****(a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)**

Pro účely výpočtu ztráty v případě selhání, Banka zohledňuje zabezpečení jen do výše částky, která se nepoužívá jako zajištění na jiná aktiva nebo aktiva třetích stran, pokud mají nárok na uspokojení před Bankou (tj. hodnota takového zabezpečení se sníží o dlužnou částku upřednostněným dlužníkem). Kolaterál se používá jen do výše účetní hodnoty zajišťovaných aktiv v rozvaze.

Pro expozice pod hranicí materiality, jako jsou kreditní karty, přečerpání a úvěry nebo v případě nedostatku údajů, mohou být hodnoty ztráty stanoveny z historických pozorování, z parametrů stanovených v regulačním rámci nebo z průměru historických ztrát v případě selhání zveřejněných Českou národní bankou ve zprávě o finanční stabilitě. Pravidelná kalibrace parametrů se provádí na základě aktuálních údajů alespoň jednou ročně.

Pravděpodobnost selhání

Pro odvození PIT a TTC matic využívá Banka migrační matice uvedené ve veřejně dostupných materiálech společnosti Moody's, a to zejména z důvodu nedostatečné granularity portfolia a časové délky vlastních napozorovaných dat. Banka používá postup, který je založený na Mertonovém jednofaktorovém modelu. Makroekonomický vliv v modelu zastupuje Z komponenta. Pro nalezení funkčního vztahu mezi makroekonomickými veličinami a Z komponentou je využívána regrese, pro odhad modelu pro Z komponentu maximalizace věrohodnosti.

PD se přiřazuje dle následujících pravidel:

- pokud je expozice zařazena ve Stupni 1, je přiřazeno maximálně jednorocní;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 2, je přiřazeno PD za celou dobu expozice;
- pokud je expozice zařazena ve Stupni 3, PD je automaticky 100 %.

Postup výpočtu finálního PD je rozdělen do dvou kroků:

- výpočet jednorocních PD za uplynulý rok, který vychází z TTC PD upravených o makroekonomický vývoj;
- výpočet kumulativních víceročních PD, v rámci kterého se aplikuje násobení jednorocních přechodových matic, upravených dle makro předpovědi pro příslušný rok.

Pravděpodobnost selhání ve zvoleném počtu let se vypočítá na základě anualizované migrační matice. Výpočet je založen na Markovově matici (čtvercová migrační matice je násobena pro vybraný počet let). Výsledkem je víceletá (na základě volby horizontu) pravděpodobnost selhání daného ratingu.

Pro účely konsolidované účetní závěrky Banka rozděluje interní ratingy do následujících kategorií rizik, které mají externí ratingový ekvivalent na základě intervalů PD z výročních zpráv Moody's.

V případě existence externího ratingu expozice se tento rating použije přímo a následující mapovací matice se nepoužívá.

PD od	Mid PD Moodys	PD do	Interní rating	Externí rating ekvivalent	Riziková kategorie
0,0000%	0,0438%	0,0786%	1	A / A2	Velmi nízké riziko
0,0786%	0,1409%	0,1782%	2	BBB / Baa2	Nízké riziko
0,1782%	0,2254%	0,3102%	3	BBB- / Baa3	Nízké riziko
0,3102%	0,4267%	0,5438%	4	BB+ / Ba1	Střední riziko
0,5438%	0,6929%	0,9555%	5	BB / Ba2	Střední riziko
0,9555%	1,3162%	1,6157%	6	BB- / Ba3	Střední riziko
1,6157%	1,9819%	2,4564%	7	B+ / B1	Střední riziko
2,4564%	3,0411%	3,3897%	8	B / B2	Střední riziko
3,3897%	3,7767%	4,1636%	9	B- / B3	Střední riziko
4,1636%	4,5883%	6,4120%	10	CCC+ / Caa1	Vysoké riziko
6,4120%	8,8930%	13,6007%	11	CCC / Caa2	Vysoké riziko
13,6007%	20,2466%	99,9999%	12	CCC- / Caa3	Vysoké riziko
100,0000%	100,0000%	100,0000%	13	D	Selhání

Pro debety a reverzní repa je požadováno, aby kolaterálem byl cenný papír obchodovaný na aktivním a likvidním trhu. Proto platí:

- pro Stupeň 1 se interní rating protistraně nepřizpůsobuje;
- Stupeň 2 a je stanoven pro pohledávky po splatnosti. Potom musí být přiřazený interní scoring/externí rating.

Pravděpodobnosti selhání v průběhu TTC cyklu jsou následně přizpůsobeny makroekonomickému vývoji, aby odrážely příslušnou fázi ekonomického cyklu.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

Jednotlivé oddělení řízení rizik jsou odpovědné za výpočet a aktualizaci příslušných PD. Banka primárně určuje hodnocení nederivátových finančních aktiv s pevnými nebo určitelnými platbami, které nejsou kótovány na aktivním trhu. Dále Banka určuje hodnocení svých závazků, finančních záruk a nečerpaných limitů. Pro přiřazení interních PD příslušným expozicím se používají vyhodnocovací karty.

Scoringové modely také využívají externí data (tzv. Benchmarkové modely), která byla používána především pro portfolia, kde použité proměnné jsou pro velký počet bank na trhu stejné nebo velmi podobné (např. Provozní financování nebo osobní půjčky).

#### Expozice v okamžiku selhání

Představuje výšku expozice při selhání klienta v okamžiku selhání, která se následně násobí PD a LGD pro výpočet ECL. Hodnota představuje odhad diskontované expozice v okamžiku selhání protistrany v budoucnosti, přičemž se zohledňují očekávané změny v expozici po datu sestavení účetní závěrky, včetně splátek jistiny a úroku.

V případě podrozvahových položek, expozice představuje schválený nevyčerpaný závazek upravený konverzním faktorem. Pokud není k dispozici dostatek údajů pro sestavení statistického modelu pro sestavení peněžních toků, Banka využívá historické zkušenosti nebo regulační parametry podle typu produktu následovně:

Typ produktu	Metoda stanovení CCF
Kontokorenty	Interní historická data
Kreditní karty	Interní historická data
Záruky	Regulační hodnoty dle Basel III

#### Předběžné informace o budoucím dění

Metoda očekávané ztráty používá mimo jiné také předběžné informace o budoucím dění. Tyto informace zahrnují jak výhledy pro odvětví, ve kterých působí jednotlivé protistrany Banky, získané z odborných ekonomických zpráv, od finančních analytiků, vládních institucí, relevantních think-tanků a dalších podobných organizací, tak i zohlednění interních a externích zdrojů informací, týkajících se aktuálního a budoucího stavu obecné ekonomické situace.

Banka generuje 4 scénáře PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu predikcí HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25 %.

Banka přiděluje protistranám relevantní interní hodnocení úvěrového rizika dle jejich úvěrové spolehlivosti.

#### Vykazování očekávané úvěrové ztráty ve výkazu finanční pozice:

- pro finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiva;
- u dluhových nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření se očekávaná úvěrová ztráta neodčítá od účetní hodnoty finančního aktiva, protože účetní hodnota je již oceněna reálnou hodnotou. Opravná položka je však vykázána jako snížení rezervy z přecenění v OCI;
- pro přísliby a záruky jako rezervy.

#### **Citlivostní analýza**

Na citlivost očekávaných úvěrových ztrát má vliv stanovení pravděpodobnosti selhání a ztráta ze znehodnocení. Proto Banka sestavuje optimistický a pesimistický scénář, který reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o 10 % ("LGD"). Pravděpodobnost selhání je ovlivňována změnou HDP jako klíčového indikátoru budoucího vývoje. Proto Banka analyzuje také vliv na hodnotu očekávaných úvěrových ztrát změnou predikce HDP o +/- 1 %.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

##### Modifikace finančních aktiv

Pokud dojde ke změně peněžních toků finančního aktiva v důsledku změny smluvních podmínek mezi Bankou a protistranou (změna nejen z důvodu finančních potíží) a změna smluvních podmínek klasifikována jako významná, původní aktivum se odúčtuje a naúčtuje nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených s navedením aktiva. Hrubá hodnota peněžních toků u navedeného aktiva je diskontována pomocí nové efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů.

Změna je klasifikována jako významná na základě kvantitativního faktoru, tj. pokud se rozdíl mezi čistou současnou hodnotou aktiva při použití původní efektivní úrokové míry a současnou hodnotou aktiva při použití aktualizované efektivní úrokové míry blíží 10 % nebo na základě na kvalitativní faktor, jako je změna měny úvěru, změna typu úroku z fixního na variabilní a naopak, změna dlužníka v případě fúze atd.

Pokud změna smluvních podmínek není klasifikována jako významná a finanční aktivum nebylo odúčtováno, Banka přepočítá současnou hodnotu upravených peněžních toků z finančního aktiva a rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou před změnou podmínek (mimo existujících opravných položek) a hrubou účetní hodnotou po změně se vykazuje jako dopad z modifikace aktiv do zisku a ztráty. Současná hodnota upravených peněžních toků je diskontována pomocí původní efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. Související náklady a poplatky upravující účetní hodnotu upraveného finančního aktiva se umozují během zbytkové splatnosti modifikovaného finančního aktiva.

##### Odpis

Banka přímo snižuje hrubou účetní hodnotu finančního aktiva, pokud nemá přiměřená očekávání, že bude realizovat hodnotu finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Jedná se o situaci, kdy Banka zjistí, že dlužník nedisponuje aktivy nebo zdroji příjmu, ze kterých by mohl částku splatit. Vyhodnocení probíhá na individuální úrovni jednotlivých položek. V případě odpisu Banka přímo ponížuje hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a související opravnou položku. Odpisy nemají dopad do zisku nebo ztráty, jelikož odepsané částky jsou již zahrnuty v opravné položce. Nicméně odepsaná finanční aktiva mohou stále být Bankou vymáhána v souladu s politikou pro získání splatných částek.

##### Pokladniční poukázky

Pokladniční poukázky, zahrnující pokladniční poukázky vydané státními institucemi České republiky, jsou účtovány v naběhlé hodnotě, která zahrnuje naběhlý diskont ke dni nákupu. Diskont je amortizován za období do splatnosti poukázky, přičemž amortizace je vykázána jako úrokový výnos.

##### Finanční deriváty

Finanční deriváty, zahrnující měnové forwardy, křížové měnové swapy, úrokové swapy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční pozici v reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou získány z kótovaných tržních cen a modelů diskontovaných peněžních toků. Kladné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v rámci aktiv, záporné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v pasivech.

Banka účtuje o vloženém derivátu odděleně od hostitelské smlouvy, když:

- hostitelská smlouva není finančním aktivem v rozsahu IFRS 9;
- hostitelská smlouva sama o sobě není oceňována přes výkaz zisků a ztrát;
- podmínky vloženého derivátu by splňovaly definici derivátu, pokud by byly obsaženy v samostatné smlouvě; a
- ekonomické charakteristiky a rizika vloženého derivátu úzce nesouvisí s ekonomickými charakteristikami a riziky hostitelské smlouvy.

Oddělené vložené deriváty se oceňují reálnou hodnotou, přičemž všechny změny reálné hodnoty se účtují přes výkaz zisku a ztráty, pokud tvoří součást kvalifikovaného peněžního toku nebo zajišťovacího vztahu čisté investice. Oddělené vložené deriváty jsou vykázány ve výkazu o finanční pozici společně s hostitelskou smlouvou.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykázovány v řádku Čistý zisk z obchodování a investic.



### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (a) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

##### Zajišťovací účetnictví – zajištění reálné hodnoty

Banka se v rámci volby uplatňování standardu IFRS 9 při vykazování zajišťovacích derivátů rozhodla pokračovat v původním účtování podle IAS 39. Zajišťovacími deriváty jsou deriváty, které Bance slouží k zajištění měnového rizika a splňují všechny podmínky klasifikace zajišťovacích derivátů podle mezinárodních účetních standardů.

Při vzniku zajišťovací transakce je zdokumentován vztah mezi zajišťovacím a zajišťovaným nástrojem.

Při vzniku a během trvání zajišťovacího vztahu se testuje účinnost zajištění tím, že se změny reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovacího a zajišťovaného nástroje vzájemně vyrovnávají s výsledkem v rozmezí od 80 do 125 %.

Změny reálné hodnoty derivátů určených k zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výkazu o úplném výsledku spolu se změnami reálné hodnoty zajišťovaných aktiv nebo závazků, ke kterým lze přiřadit zajišťovací riziko. Účtování zajišťovacího nástroje skončí, když Banka zruší zajišťovací vztah, po expiraci zajišťovacího nástroje nebo dojde k jeho prodeji, vypovězení, resp. realizaci předmětné smlouvy, nebo pokud zajišťovací vztah přestane splňovat podmínky účtování zajišťovacího nástroje.

Kladná reálná hodnota zajišťovacího derivátu je vykázána ve výkazu o finanční pozici v rámci aktiv v položce Kladná reálná hodnota derivátů. Záporná reálná hodnota zajišťovacího derivátu je vykázána ve výkazu o finanční pozici v rámci pasiv v položce Záporná reálná hodnota derivátů. Změnu reálné hodnoty zajišťovacího derivátu a zajišťovaného nástroje Banka vykazuje ve výkazu o úplném výsledku v položce Čistý zisk/(ztráta) z obchodování a investic.

#### (b) Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako poskytnutý úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

#### (c) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu přepokládané ekonomické využitelnosti majetku, obecně v rozpětí 2-21 let.

Software	
<i>Provozní aplikace</i>	3-9 let
<i>Aplikace pro správu klientských portfolií</i>	2-10 let
<i>Aplikace pro správu bankovních produktů</i>	18 - 21 let
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	2-9 let

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (d) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o amortizace a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

Budovy	30-50 let
Kancelářské zařízení, trezory	3-10 let
Inventář	3-5 let
Právo k užití	Dle doby trvání nájemní smlouvy

Pozemky nejsou odepisovány.

Nedokončený majetek se neodepisuje.

#### Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

#### (e) Leasingy

##### Banka jako pronajímatele

V případě, že je Banka pronajímatelem dle leasingové smlouvy, na základě níž dochází k podstatnému přesunu všech rizik a výhod spojených s vlastnictvím určitého aktiva na nájemce, vykazuje se tento leasing v rámci úvěrů a ostatních pohledávek.

Platby v rámci operativního leasingu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu nájmu.

##### Banka jako nájemce

Banka aplikuje IFRS 16 na všechny leasingy. Na počátku smlouvy Banka posoudí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užití identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu. Banka posoudí, zda smlouva obsahuje leasing pro každou potenciální samostatnou leasingovou komponentu.

Když smlouva leasing obsahuje, ke dni zahájení smlouvy Banka jako nájemce vykáže aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu. Klasifikace práva k užívání do třídy hmotný/nehmotný majetek je dle předmětu leasingu, tj. dle podkladového aktiva. Banka má leasingové smlouvy, u kterých jsou předmětem nájmu budovy (kancelářské prostory banky, pobočky) a auta.

Banka aplikuje výjimku pro klasifikace leasingu dle IFRS 16 pro:

- krátkodobé leasingy
  - leasing, u něhož doba trvání leasingu ke dni zahájení činí 12 měsíců nebo méně,
- leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu (5 000 EUR/130 000 Kč)
  - podkladovými aktivy s nízkou hodnotou mohou být například tablety a osobní počítače, drobný kancelářský nábytek a telefony.

Leasingové platby spojené se smlouvami o leasingu v režimu výjimky při účtování, vykazuje Banka z pohledu nájemce jako náklady, rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Ke dni zahájení ocení Banka aktivum z práva k užívání v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek, veškeré počáteční přímé náklady vynaložené Bankou, odhadované náklady, které má Banka vynaložit na demontáž a odstranění podkladového aktiva, a uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu, nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu.

Po dni zahájení ocení Banka aktivum z práva k užívání použitím modelu oceňování pořizovacími náklady sníženými o jakékoli kumulované odpisy a jakékoliv kumulované ztráty ze znehodnocení, upravenými o jakékoliv přecenění závazku z leasingu.



### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (e) Leasingy (pokračování)

Ke dni zahájení ocenění Banka závazek z leasingu současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím implicitní úrokové míry leasingu, pokud lze tuto míru snadno určit. Pokud tuto míru nelze snadno určit, použije se přírůstková výpůjční úroková míra Banky.

Banka po prvotním ocenění následně oceňuje závazek z leasingu tak, že naučtuje úrok ze závazku z leasingu, sníží účetní hodnotu závazku tak, aby odrážela splátku leasingové platby a přecení účetní hodnotu tak, aby odrážela jakékoliv přehodnocení nebo modifikace leasingu.

Banka po dni zahájení jako nájemce vykazuje ve výkazu o úplném výsledku úroky ze závazku z leasingu a variabilní leasingové platby, které nebyly zahrnuty do oceňování závazku z leasingu.

Banka přehodnotí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje pouze v případě, že dojde ke změně smluvních podmínek.

Ve výkazu o finanční pozici jsou aktiva z práva k užívání vykázána v části Dlouhodobý hmotný majetek, závazky z leasingu v části Ostatní závazky. Ve výkazu o úplném výsledku vykazuje Banka úrokové náklady na závazek z leasingu odděleně od odpisů aktiva z práva k užívání. Úrokové náklady na závazek z leasingu představují komponentu finančních nákladů.

#### (f) Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným k rozvahovému dni. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku Čistý zisk z obchodování a investic.

#### (g) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je míra, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní platby a příjmy po dobu očekávané životnosti finančního aktiva či závazku na účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. Efektivní úroková míra se stanoví při prvotním zaúčtování finančního aktiva či závazku. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje všechny zaplacené či přijaté poplatky, transakční náklady a slevy či prémie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku.

Při výpočtu úrokových výnosů/úrokových nákladů se aplikuje efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu úvěrově znehodnocených finančních aktiv (tj. na naběhlou pořizovací cenu finančního aktiva neupravenou o ECL) nebo na amortizované náklady finančních závazků. V případě úvěrově

znehodnocených finančních aktiv jsou úrokové výnosy počítány aplikací efektivní úrokové míry na naběhlou pořizovací cenu těchto aktiv (tj. rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a ECL).

V případě nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených aktiv (POCI) se použije efektivní úroková míra zohledňující úvěrové riziko protistrany.

Úrokové výnosy z dluhových nástrojů ve FVTPL jsou vykázány jako ostatní úrokové výnosy.

Záporné výnosy z finančních aktiv se vykazují jako úrokové náklady, kladné výnosy z finančních závazků jako úrokové výnosy.

Vykázaná průměrná úroková míra je kalkulována jako roční vážený průměr z otevřených kontraktů ke dni sestavení účetní závěrky.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (g) Účtování nákladů a výnosů (pokračování)

Poplatky a provize Banka účtuje v souladu s IFRS 15, kterého hlavním principem je vykázání výnosu tak, aby se zachytil převod přislíbeného plnění v částce, která odráží protihodnotu, na kterou má Banka nárok výměnou za toto plnění. Dosáhnutí tohoto základního principu a určení kdy a v jaké výši se mají výnosy účtovat, zajišťuje tzv. 5-krokový model vykazování výnosů:

1. identifikace smlouvy
2. identifikace smluvních povinností (tzv. "performance obligation")
3. určení transakční ceny
4. alokace transakční ceny k jednotlivým smluvním povinnostem
5. vykázání výnosu při splnění smluvní povinnosti.

Poplatky a provize se dělí na základě povahy poplatku a druhu poskytované služby následovně:

- poplatky a provize za poskytnuté služby, které jsou vykázány v okamžiku poskytnutí služby. Jsou vykazovány průběžně v čistých výnosech z poplatků a provizí;
  - poplatky za vedení účtů, poplatky za správu aktiv, poplatky za úschovu a pod.
- poplatky a provize za provedení transakce, které jsou vykázány při poskytnutí transakce a jsou rovněž vykazovány jednorázově v čistých výnosech z poplatků a provizí
  - platební poplatky, poplatky za upsání emisí dluhopisů, poplatky z finančních nástrojů (zprostředkování), clearingové poplatky a pod.

#### (h) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykazaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely.

Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě dočasných daňových rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

#### (i) Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Povinné příspěvky na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Banka nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

#### (j) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost, zůstatky na účtech u centrálních bank mimo povinných minimálních rezerv a u ostatních bank a krátkodobá vysoce likvidní finanční aktiva s původní splatností do 3 měsíců.

#### (k) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vykazuje tehdy, má-li Banka právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž výši specifického rizika příslušného závazku.

Banka v rezervách vykazuje také ECL k podrozvahovým položkám ve formě poskytnutých příslibů a záruk.

#### (l) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Banka právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (m) Majetkové účasti

Dceřiným podnikem se rozumí účast s rozhodujícím vlivem na subjektu, ve kterém Banka identifikovala ovládání/kontrolu. Ovládání vzniká, pokud Banka získává nebo má právo získat variabilní výnosy ze své účasti v dané společnosti a má schopnost ovlivnit tyto výnosy prostřednictvím své moci nad danou společností, bez ohledu na výši vlastnictví podílu majetkové účasti.

V případě ovládání/kontroly musí být splněny všechny následující podmínky:

- moc nad společností, do níž bylo investováno;
- právo nebo oprávnění získat práva na získání variabilních výnosů z titulu své investice ve společnosti;
- schopnost využít svou moc nad společností, tak aby byla ovlivněna výše výnosů banky z této investice.

Přidruženým podnikem je subjekt, ve kterém má Banka podstatný vliv a který není ani dceřiným podnikem, ani účastí ve společném podniku. Podstatný vliv představuje moc účastnit se rozhodování o finančních a provozních politikách jednotky subjektu, do něhož bylo investováno, ale není to ovládání ani spoluovládání takových politik.

Společný podnik je společné ujednání, v němž strany, které spoluovládají toto ujednání, mají práva na čistá aktiva tohoto ujednání. Spoluovládání je smluvně dohodnuté sdílení kontroly nad ujednáním, které existuje, když rozhodnutí o relevantních činnostech vyžadují jednomyslný souhlas stran, které sdílejí kontrolu.

Účasti jsou oceňovány pořizovací cenou. K takto oceněným účastem vytváří Banka k datu sestavení účetní závěrky opravné položky ve výši rozdílu, o který ocenění účasti v účetnictví převyšuje Bankou zpětně získatelnou hodnotu.

Banka aplikuje zajištění reálné hodnoty na cizoměnové majetkové účasti, které se týká pouze kurzového rizika.

#### (n) Vyřazované skupiny držené k prodeji

Vyřazované skupiny držené k prodeji představují majetek, u kterého Banka předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračující užívání. Tento majetek je ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji, je aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená ve vztahu k jeho reálné hodnotě a byl zahájen plán prodeje vedoucí k nalezení kupce, tj. jeho prodej je vysoce pravděpodobný. Banka předpokládá, že jeho prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace na „Vyřazované skupiny držené k prodeji“.

Vyřazované skupiny držené k prodeji jsou oceňovány v nižší z:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na „Vyřazované skupiny držené k prodeji“;
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej.

Majetek klasifikovaný jako „Vyřazované skupiny držené k prodeji“ není odepisován.

#### (o) Dividendy

Dividendy jsou vykázány ve výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a též jako závazky v období, ve kterém jsou schválené.

Výnosy z dividend jsou zachyceny v okamžiku, kdy je založeno právo přijmout jejich úhradu. Jedná se o datum dividendy pro kótované akciové cenné papíry a obvykle datum, kdy akcionáři schválili dividendu pro nekótované akciové cenné papíry.

Prezentace výnosů z dividend závisí na klasifikaci finančních aktiv a ocenění majetkových účastí, tj.:

- u kapitálových nástrojů, které jsou drženy k obchodování, jsou výnosy z dividend prezentovány ve výkazu o úplném výsledku v položce Čistý zisk z obchodování a investic;
- u kapitálových nástrojů oceněných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou v případě, že dividendy nepředstavují snížení hodnoty investice, tyto dividendy vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce Čistý zisk z obchodování a investic, v opačném případě se vykazují v ostatním úplném výsledku hospodaření;

### 3. ÚČETNÍ METODY (pokračování)

#### (o) Dividendy (pokračování)

- u majetkových nástrojů, které nejsou oceněny v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření a nejsou drženy k obchodování, jsou výnosy z dividend vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce dividendy z majetkových účastí.

#### (p) Zaměstnanecké požitky

Závazky z krátkodobých požitků zaměstnanců jsou vykazovány na nediskontované bázi a účtují se jako náklady v okamžiku provedení příslušné práce zaměstnancem.

Závazky splatné zaměstnancům, jako například sumy týkající se nahromaděných proplacených dovolených nebo výkonnostních odměn, jsou vykázány jako ostatní závazky.

#### (q) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují vydané podřízené nezajištěné výnosové certifikáty s pevným úrokovým výnosem závislým na splnění stanovených podmínek, bez data splatnosti (dále jen „Certifikáty“).

Certifikáty mají charakter hybridních finančních instrumentů kombinujících ekonomické vlastnosti kapitálových a dluhových cenných papírů.

Pro klasifikaci certifikátu Banka postupovala dle IAS 32 a posoudila podmínky pro definici kapitálového nástroje. Certifikáty splňují obě z požadovaných podmínek:

- certifikát nezahrnuje smluvní závazek dodat hotovost nebo jiné finanční aktivum jiné účetní jednotce, ani směnit finanční aktiva nebo závazky s jinou účetní jednotkou za podmínek, které jsou pro emitenta potenciálně nevýhodné;
- v případě, že certifikát bude nebo může být vypořádán vlastními kapitálovými nástroji účetní jednotky, je certifikát nederivátem, který nezahrnuje emitentův smluvní závazek dodat proměnný počet vlastních kapitálových nástrojů.

Banka může Certifikáty splatit po schválení Českou národní bankou. Držitel Certifikátu nemůže nikdy požádat o splacení, kromě případu likvidace Banky.

Banka se zavazuje vyplatit držitelům Certifikátů úrokový výnos, ale též může rozhodnout i o zrušení výplaty úrokového výnosu z Certifikátů, aniž by tato skutečnost byla kompenzována v dalších výnosových obdobích. Výplata úrokových výnosů nastane, pokud jsou k dispozici disponibilní zdroje, o jejichž použití na výplatu úrokového výnosu Certifikátů rozhodla valná hromada Banky. V případě nedostatku disponibilních zdrojů, bude výnos poměrně krácen. Výplata výnosů se může realizovat:

- z čistého zisku Banky po přidělu do povinných (rezervních) fondů zjištěného podle nekonsolidované účetní závěrky Banky za dané účetní období;
- z nerozděleného zisku minulých období;
- z jiných vlastních zdrojů, o kterých by jinak Banka byla oprávněna rozhodnout, že mají být rozděleny mezi jeho akcionáře.

Protože Banka nemá povinnost dodat držiteli Certifikátu peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek (tj. držitelé Certifikátu nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu výnosů a Certifikáty na základě podmínek emise nemají datum splatnosti), Certifikáty představují kapitálové nástroje splňující podmínky pro zahrnutí do vedlejšího kapitálu Tier 1. Toto zahrnutí podléhá schválení Českou národní bankou.

## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá vedení Banky úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančních rizik.

### 4.1 Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

#### *Očekávané úvěrové ztráty*

Očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny pro aktiva oceněná v naběhlé pořizovací ceně, dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření, záruky a přísliby. Informace o výpočtu a základních zvažovaných principech jsou uvedeny v bodě 3(a).

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát a identifikovaných budoucích závazků bere v potaz nejistotu související s možnými riziky a vyžaduje tedy po vedení Banky při odhadu výše ztráty vyhodnocování těchto rizik včetně budoucích ekonomických podmínek a úvěrového prostředí.

Částky vykazované jako rezervy na závazky vyplývající z podrozvahových položek vycházejí z úsudku vedení a představují nejlepší odhad výdajů nezbytných k vypořádání závazku s nejistým načasováním nebo nejistou částkou závazku.

#### *Stanovení reálné hodnoty*

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(a). U finančních aktiv, se kterými se obchoduje zřídka a která vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Banka pro určení hierarchie reálných hodnot postupuje dle standardu IFRS 13 a stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má banka přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro dané aktivum či závazek:
  - kótované ceny podobných aktiv či závazků na aktivních trzích,
  - kótované ceny identických aktiv na trzích, které nejsou aktivní,
  - vstupní veličiny jiné než kótované ceny, které jsou pozorovatelné,
  - tržně podpořené vstupy;
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro dané aktivum či závazek.

Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací, a splňuje následující podmínky:

- a) položky, se kterými se na trhu obchoduje, jsou stejnorodé;
- b) obvykle je možné kdykoliv najít ochotné kupující a prodávající a
- c) ceny jsou veřejně dostupné.

Pokud pro dané finanční aktivum neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

V převážné většině případů byl odhad reálné hodnoty investic, dluhopisů a poskytnutých úvěrů na úrovni 3 proveden metodou diskontovaných peněžních toků („DCF“), přičemž vstupní hodnoty pocházely z podnikatelského plánu nebo předpokladu vývoje cash flow u daného aktiva. Před samotným zadáním údajů do modelu DCF provedlo vedení Banky pečlivou kontrolu jednotlivých podnikatelských plánů a předpokladů vývoje cash flow. Diskontní sazby byly stanoveny na základě specifik odvětví a

## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

### 4.1 Hlavní zdroje nejistoty v odhadech (pokračování)

států daného instrumentu. Hlavními předpoklady použitými při oceňování byly očekávané finanční toky a diskontní sazby.

Struktura vybraných aktiv a pasiv dle hierarchického systému je uvedena v bodě 45, detailní informace o cenných papírech zařazených do Úrovně 3 jsou zveřejněny v bodě 8.

### 4.2 Změny v PD, LGD, FLI, SICR

Banka v roce 2022 provedla standardní aktualizace v oblasti LGD, FLI a SICR. Jedná se především o zahrnutí aktuálnějších dat do modelů. Významnější změny byly učiněny v rámci FLI modelu (viz dále).

#### FLI model

Pro odhad forward-looking pravděpodobnosti defaultu na základě makroekonomických faktorů používá Banka model založený na přechodových maticích odhadnutých externí ratingovou agenturou Moody's na historických datech pokrývajících období 1983-2021, jedná se tedy o tzv. through-the-cycle (TTC) odhady míry defaultu (pokrývající celý ekonomický cyklus) i point-in-time odhady pro daný rok.

V souladu s IFRS 9 byla provedena transformace odhadu TTC pravděpodobnosti defaultu na tzn. point-in-time (PiT) forward-looking odhad, tedy odhad, který bere v úvahu vliv současného a očekávaného makroekonomického vývoje na míru defaultu.

Model odhadu PiT PD se skládá ze dvou částí: odhadu Z-komponenty, která představuje ekonomický cyklus a odhadu korelace mezi makroekonomickými jednotkami a z-komponentou. Základem odhadu z-komponenty je Mertonův jednofaktorový model, který rozděluje úvěrové riziko protistrany na dvě části: idiosynkratické riziko a systematické riziko.

Pro odhad složky Z-komponentu byly vzaty v úvahu následující proměnné - růst reálného HDP (roční změna v procentech), míra inflace (meziroční změna v procentech), míra nezaměstnanosti (procenta), saldo běžného účtu (procento HDP), vládní instituce hrubý dluh (procento HDP), Z-spready a ItraxxCDO – rizikově neutrální PD. Ukázalo se, že mimo jiné inflace, nezaměstnanost nebo Z-spready nepřispívají ke zlepšení prediktivní schopnosti modelu, na rozdíl od změn reálného HDP.

Pomocí odhadnutého Z-komponentu a vztahu mezi Z-komponentem a makroekonomickými veličinami jsou následně odhadnuty point-in-time forward-looking (PiT FL) přechodové matice na základě úpravy TTC matice o Z-komponent. Na tyto odhady je použit model pro Z-komponent a model scénářů HDP, který bere v úvahu historický vývoj reálného HDP v daném státě a také projekci vývoje reálného HDP v tomto státě či předpovědi globálního makroekonomického vývoje (IMF). PiT FL přechodové matice jsou odhadnuty na období 5 let. Za tímto horizontem se uvažuje, že Z-komponenta je nulová, a je tedy použita TTC matice.

Varianty PD:

Standardní PD: Nově jsou generovány 4 scénáře PD vzniklé na 5 %, 12,5 %, 25 % a 50 % kvantilu predikcí HDP pro každý stát. Čtyři sady PD jsou rovnoměrně převáženy váhou 25 %.

Krizová PD: Pro expozice nacházející se v odvětví zasaženém krizí (vybrané NACE sektory) jsou generovány samostatné PD.

Rusko/Ukrajina: Pro expozice v Rusku a Ukrajině byla vygenerována samostatná PD, která reflektují zvýšené riziko.

Největší podíl expozic na úvěrovém portfoliu k 31.12.2022 má Banka na ČR (51 %), Slovensko (14 %). Uvádíme vývoj HDP jen za tyto státy, protože podíly v ostatních státech jsou nevýznamné.



**4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)****4.2 Změny v PD, LGD, FLI, SICR (pokračování)**

Použitý reálný růst HDP (v %):

Země	Rok	Národní banka	Předpověď Národní banky	Předpověď modelu			
				5% kvantil	12,5% kvantil	25% kvantil	50% kvantil
CZE	2022	CNB	0,81	-0,9	-0,23	0,43	1,32
CZE	2023	CNB	3,64	-1,86	-0,73	0,43	2,09
CZE	2024	CNB		-3,55	-1,98	-0,29	2,09
CZE	2025	CNB		-3,52	-1,86	-0,29	2,12
CZE	2026	CNB		-3,63	-1,95	-0,29	2,15
SVK	2022	NBS	1,4	-1	-0,13	0,71	1,94
SVK	2023	NBS	1,9	-2,67	-1,48	-0,35	1,26
SVK	2024	NBS	3,5	-1,54	-0,48	0,52	2
SVK	2025	NBS		-3,58	-1,61	0,33	3
SVK	2026	NBS		-3,61	-1,67	0,26	3

Zdroje dat:

Země	Národní banka	Zdroj dat
SVK	Národní banka Slovenska (NBS)	Economic and Monetary Developments
CZE	Česká národní banka (CNB)	Monetary Policy Report

K aktualizaci křivek PD dochází průběžně a to v situaci, že dojde ke změně predikce HDP (národních bank) o více než 1 p.b.

**4.3 ECL model („management overlays“)**

Podstatnou manažerskou úpravou je rozdělení ekonomických/přmyslových odvětví dlužníka na základě odborného posouzení hlavního ekonoma Banky a ředitele odboru kreditních rizik, který odvětví (podle NACE) rozdělil do dvou skupin, a to do odvětví (běžné PD), kde očekávají vývoj v daném odvětví odpovídající očekávanému vývoji HDP, a odvětví (krizové PD), kde je vývoj ohrožen vlivem aktuálních rizikových faktorů na trhu (zejména vlivy COVID-19, inflace, úrokové sazby, energetická krize, problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích apod.). Rozdělení odvětví probíhá expertním rozhodnutím schváleným příslušným výborem banky. Zvlášť se určují PD pro Rusko a Ukrajinu, a to kvůli zvýšenému geopolitickému riziku. Pro expozice v Rusku a na Ukrajině banka dále obezřetný overlay ve formě vytvoření opravné položky v hodnotě 50 % posuzované expozice.

Ve vybraných NACE sektorech níže Banka vidí potenciální přetrvávající rizika spojená s COVID-19 a současnou geopolitickou situací, včetně inflace, narušených dodavatelských řetězců, růstem cen komodit a jiných ekonomických faktorů.

- 20 - Výroba chemikálií a chemických produktů
- 23 - Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků
- 24 - Výroba a zpracování kovů
- 25 - Výroba kovových konstrukcí kromě strojů a zařízení
- 29 - Výroba motorových vozidel (kromě motocyklů), přívěsů a návěsů
- 30 - Výroba ostatních dopravných prostředků
- 41 - Stavebnictví
- 46 - Velkoobchod kromě motorových vozidel a motocyklů
- 47 - Maloobchod kromě motorových vozidel a motocyklů
- 51 - Letecká doprava
- 55 - Ubytování
- 56 - Stravování a pohostinství
- 64 - Finanční služby kromě pojištění a důchodového zbezpečení
- 65 - Pojištění, zajištění a důchodové zabezpečení kromě povinného sociálního pojištění
- 68 - Činnosti v oblasti nemovitostí
- 79 - Činnosti cestovních agentur, kanceláří a jiné rezervační a související činnosti
- 93 - Sportovní, zábavní a rekreační činnosti

#### 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

##### 4.3 ECL model („management overlays“) (pokračování)

Dopad uvedených manažerských úprav je následující:

k 31.12.2022 (mil. Kč)	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	3 639	105
Dopad manažerských úprav	623	46
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	4 262	151

k 31.12.2021 (mil. Kč)	Úvěry	Dluhové cenné papíry ve FVOCI
Výše opravných položek a rezerv bez použití manažerských úprav	2 904	25
Dopad manažerských úprav	456	101
Výsledná výše opravných položek a rezerv po aplikaci manažerských úprav	3 360	126

##### 4.4. Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení (ESG)

Významným zdrojem nejistot jsou i nejistoty v oblasti klimatických rizik, sociální zodpovědnosti a korporátního řízení. Jsou brány v úvahu při určování účetních odhadů jako jsou podnikové kombinace, snížení hodnot aktiv, účtování rezerv či určování životnosti aktiv.

Banka uzavírá úvěrové smlouvy na projekty podporující ESG buď přímo, nebo prostřednictvím podílových fondů či venture kapitálu, k investování do inovativních projektů. Banka si plně uvědomuje svou odpovědnost v této oblasti a rovněž vlivem rostoucích regulačních požadavků postupně zapracovává do svých klíčových i provozních činností a řízení rizik řešení umožňující jí shromažďování, zpracování a využívání ESG dat.

Rizika spojená s ESG kategorizujeme do 2 kategorií – riziko přechodu a fyzické riziko.

###### Riziko přechodu

Jak se svět transformuje na nízkouhlíkovou ekonomiku, vzniká riziko související s významnými a rychlými změnami v očekáváních zainteresovaných stran, které se odráží v politice, změnách zákonů a předpisů. Nová nařízení, vznik nových technologií, změna nálady na trhu a společenských preferencí mohou zvýšit náklady a snížit poptávku po nezelených produktech a službách.

Rizika spojená s přechodem na nízkouhlíkovou ekonomiku jsou specifická pro každý průmysl a mohou se lišit dokonce i u podsektorů v rámci průmyslu. Stupeň adaptace na přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku také přímo souvisí s úrovní rizika, kterému čelí.

Hodnocení vystavení Banky vůči riziku přechodu na její operace je nízké. Toto hodnocení je podpořeno vhodnou finanční strategií, řízením rizik, solidní kapitalizací a nepřetržitým monitorováním legislativy a trhu.

###### Fyzické riziko

Fyzická rizika vyplývající ze změny klimatu souvisejí se specifickými událostmi a dlouhodobým vývojem klimatu. Povaha a načasování extrémních meteorologických událostí (záplavy, vlny veder, bouře, tornáda atd.) jsou nejisté, ale jejich četnost a síla roste, proto jejich dopad na ekonomiku se předpokládá být v budoucnu výraznější. Možné dopady mohou být nižší růst HDP, nedostatek surovin a produktů, významné změny v cenách, zvýšení provozních nákladů, snížení hodnot aktiv, zvýšení odpisů a znehodnocení.

Vzhledem ke geografickému zaměření Banky na Evropu, která je méně postižená fyzickými riziky, považujeme toto riziko za nevýznamné pro Banku.



## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

### 4.4. Environmentální udržitelnost, sociální zodpovědnost a korporátní řízení (ESG) (pokračování)

Zhodnotili jsme, jak by klimatická rizika mohla ovlivnit naši finanční situaci v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2022. V rámci posouzení jsme zvažili řadu oblastí výkazu finanční pozice, jako například ECL, rezervy, finanční nástroje, dlouhodobá aktiva, jakož i dlouhodobou životaschopnost a udržitelnost podnikání. Po důkladném posouzení jsme došli k závěru, že tato rizika nemají významný dopad na naši účetní závěrku končící 31. prosince 2022.

#### Úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty

Banka začlenila do procesu měření ECL rizika vyplývající z environmentální udržitelnosti, sociální zodpovědnosti a korporátního řízení (ESG). Banka neidentifikovala v roce 2022 ani 2021 žádný dopad na výši ECL, a proto nezahrnula specifické úpravy zohledňující ESG rizika ve výpočtu ECL. Vzhledem k obezřetnému přístupu k současné situaci se Banka domnívá, že ECL představuje nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021).

Vyhodnocování ratingu nových klientů či posuzování úvěrového rizika transakcí zohledňuje i rostoucí závazky Banky v oblasti environmentální udržitelnosti, sociální zodpovědnost a korporátního řízení (ESG). Banka si uvědomuje důležitost tématu ESG, proto připravuje skrze dotazníku nasbírat od klientů ESG data, která se poté použijí pro jejich rating. Banka je momentálně ve fázi implementace ESG rizik do vyhodnocení ratingu klientů a schvalovacího procesu pro významné expozice v úvěrovém portfoliu.

## 4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ (pokračování)

### 4.5. Konflikt na Ukrajině

Banka provozuje svoji činnost na ruském trhu skrze dceřinou společnost J&T Bank, a.o. a je rovněž vystavena vývoji ekonomického prostředí a finančních trhů na Ukrajině. V únoru 2022, po uznání samostatné Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu, vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země.

Průběh vojenského konfliktu měl výrazně negativní dopad na politické a ekonomické prostředí na Ukrajině, a významně omezil schopnosti mnoha subjektů pokračovat v běžné činnosti. V reakci na nepřátelské akce Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí, včetně Spojených států amerických, Spojeného království a států Evropské unie, zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce proti vybraným ruským fyzickým a právnickým osobám. Mezi sankce patří mimo jiné zmrazení aktiv, omezení obchodu a pohybu kapitálu nebo zákaz cestování.

Řada zahraničních společností omezila nebo úplně ukončila své podnikání na ruském trhu. Další rozšíření sankcí nelze vyloučit. Zavedené sankce již měly nebo se očekává, že mohou mít další škodlivý vliv na ekonomickou nejistotu v Rusku, včetně volatilnějších akciových trhů, oslabení ruského rublu, snížení přílivu místních i zahraničních přímých investic a výrazného zpřísnění dostupnosti úvěrů. V důsledku toho mají ruské subjekty potíže s přístupem na mezinárodní akciové a dluhové trhy a mohou být stále více závislé na státní podpoře svých operací. Dlouhodobé dopady uložených a případných dodatečných sankcí je obtížné určit.

Níže je uvedena celková expozice Banky na ruském a ukrajinském trhu k 31. prosinci 2022.

mil. Kč	Země	Netto 31.12.2022
Úvěry	Ukrajina	186
Dluhopisy	Ukrajina	54
Úvěry	Rusko	100
Majetková účast	Rusko	241
<b>Celkem</b>		<b>581</b>

Banka vykázala v individuální účetní závěrce k 31. prosinci 2022 čisté výnosy od ruských a ukrajinských zákazníků v celkové výši 5 mil. Kč (2021: 14 mil. Kč).

S ohledem na výše uvedené události, přijala Banka následující opatření:

- Banka přestala poskytovat nové financování s rizikem na Ukrajině a Rusku,
- Banka detailně analyzovala expozice ze sektorů potenciálně ovlivněných dopadem aktuální situace a vytvořila k nim vyšší opravné položky.
- Banka podniká kroky vedoucí k postupnému utlumení aktivit na ruském trhu. Banka vede jednání o prodeji dceřiných společností působících v Ruské federaci.

Vedení Banky analyzovalo dopad této události a dospělo k závěru, že k datu schválení této konsolidované účetní závěrky je předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky stále vhodný a tato událost nemá významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2022.

**5. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKUIVALENTY**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Pokladní hotovost a běžné účty u centrálních bank	226	166
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	2 556	-
Úvěry centrálním bankám – reverzní repo operace	73 091	66 128
Běžné účty u bank či splatné do 3 měsíců	182	285
<b>Celkem</b>	<b>76 056</b>	<b>66 579</b>

**6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	748	4 720
Termínované vklady a úvěry nad 3 měsíce	-	149
Ostatní pohledávky za bankami	798	833
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	266	340
Očekávané úvěrové ztráty k úvěrům	(577)	(1)
<b>Celkem</b>	<b>1 235</b>	<b>6 041</b>

Povinné minimální rezervy jsou udržované podle předpisů České národní banky („ČNB“) a Národní banky Slovenska („NBS“). Povinné minimální rezervy jsou úročeny a jejich výše je stanovena jako 2 % z primárních vkladů s dobou splatnosti do dvou let. Banka je povinna udržovat povinné minimální rezervy na účtech příslušných centrálních bank. Splnění stanovené kvóty je měřeno prostřednictvím průměrných denních zůstatků za celý měsíc.

Banka uplatňuje politiku obezřetné likvidity a drží významnou část svého likvidního přebytku ve vysoce likvidních aktivech. K vysoce likvidním aktivům se řadí vklady u centrální banky, krátkodobé vklady u finančních institucí a vysoce likvidní státní a korporátní dluhopisy. Banka rozhoduje o umístění v závislosti na bonitě protistrany a nabízených podmínkách.

Podřízené úvěry poskytnuté bankám jsou poskytnuty spřízněným stranám.

Položka „Ostatní pohledávky za bankami“ obsahuje primárně peněžní zajištění derivátových operací ve výši 768 mil. Kč (2021: 758 mil. Kč).

Všechny expozice klasifikované jako peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi jsou klasifikovány v naběhlé pořizovací ceně a zařazeny ve Stupni 1, finanční aktiva s nízkým úvěrovým rizikem.

Podřízené úvěry vůči bankám mají k 31. prosinci 2022 i 2021 nevýznamnou hodnotu očekávaných úvěrových ztrát. Splatná pohledávka o částce 572 mil. Kč od banky J&T bank a.o. je prezentována jako hotovostní zajištění derivátových transakcí, zařazena ve Stupni 3 a je plně znehodnocena kvůli konfliktu na Ukrajině.

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

Smluvní vážená průměrná úroková míra z vkladů u jiných bank a úvěrů poskytnutých bankám a ostatním finančním institucím činila 1,87 % (2021: 1,35 %).

**7. FINANČNÍ DERIVÁTY****(a) Deriváty k obchodování**

	<b>31.12.2022</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>nákup</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>prodej</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Kladná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Záporná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>
Měnové deriváty	186 793	(183 111)	5 867	(3 527)
Křížové měnové deriváty	6 090	(6 129)	169	(195)
Ostatní deriváty	13 258	(13 258)	608	(218)
<b>Celkem</b>	<b>206 142</b>	<b>(202 498)</b>	<b>6 644</b>	<b>(3 940)</b>
	<b>31.12. 2021</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>nákup</b>	<b>31.12. 2021</b> <b>Nominální</b> <b>hodnota</b> <b>prodej</b>	<b>31.12.2021</b> <b>Kladná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>	<b>31.12.2021</b> <b>Záporná</b> <b>reálná</b> <b>hodnota</b>
Měnové deriváty	106 783	(104 638)	851	(1 428)
Křížové měnové deriváty	10 058	(10 079)	175	(154)
Ostatní deriváty	2 252	(2 252)	19	(20)
<b>Celkem</b>	<b>119 093</b>	<b>(116 969)</b>	<b>1 045</b>	<b>(1 602)</b>

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

Měnové deriváty, obecně ve formě forwardových obchodů jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Tyto obchody v případě kladné reálné hodnoty generují úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku z titulu změn tržních cen oproti smluvním částkám.

Přestože všechny tyto deriváty představují formu ekonomického zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování“, neboť je Banka neklasifikovala jako zajišťovací deriváty.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

<b>Nákup</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>
31. prosince 2022	58 %	35 %	4 %	3 %
31. prosince 2021	55 %	33 %	6 %	6 %

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

<b>Prodej</b>	<b>CZK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostatní</b>
31. prosince 2022	34 %	51 %	10 %	5 %
31. prosince 2021	35 %	42 %	15 %	8 %

**7. FINANČNÍ DERIVÁTY (pokračování)****(b) Zajišťovací deriváty**

	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Nákup	Prodej	Kladná	Záporná
<b>Měnové deriváty - zajištění pro majetkové účasti</b>			<b>139</b>	
- Splatnost 3 měsíce až 1 rok	2 273	(2 103)		
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>2 273</b>	<b>(2 103)</b>	<b>139</b>	
<b>Měnové deriváty - zajištění pro majetkové účasti</b>			<b>104</b>	<b>(43)</b>
- Splatnost více než měsíc a méně než 3 měsíce	1 515	(1 503)		
- Splatnost 3 měsíce až 1 rok	1 482	(1 424)		
- Splatnost 1 rok až 5 let	2 935	(2 794)		
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>5 932</b>	<b>(5 721)</b>	<b>104</b>	<b>(43)</b>

Veškeré zajišťovací deriváty jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

K 31. prosinci 2022 byla účetní hodnota zajištěných majetkových účastí v cizí měně 1 592 mil. Kč (2021: 2 870 mil. Kč).

Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrytí měnového rizika vyplývajícího ze změny reálné hodnoty cizoměnových majetkových účastí. Banka používá měnové nástroje a cizoměnová termínovaná depozita k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu. Nastavený zajišťovací vztah je ve všech případech efektivní.

**8. CENNÉ PAPÍRY****a) Finanční aktiva k obchodování**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- domácí	737	369
- zahraniční	206	40
<b>Dluhopisy</b>		
- domácí	3 397	2 333
- zahraniční	1 248	1 146
<b>Podílové listy</b>		
- domácí	816	4
- zahraniční	4	4
<b>Celkem</b>	<b>6 408</b>	<b>3 896</b>
<b>Akcie</b>		
- kótované	943	409
<b>Dluhopisy</b>		
- kótované	4 645	3 479
<b>Podílové listy</b>		
- kótované	816	2
- nekótované	4	6
<b>Celkem</b>	<b>6 408</b>	<b>3 896</b>
<b>Akcie</b>		
- finanční instituce	376	173
- korporátní	565	235
- pojišťovny	2	1
<b>Dluhopisy</b>		
- státní	2 554	1 447
- finanční instituce	1 194	879
- korporátní	897	1 153
<b>Podílové listy</b>		
- finanční instituce	820	8
<b>Celkem</b>	<b>6 408</b>	<b>3 896</b>
<b>Akcie</b>		
- Úroveň 1	906	401
- Úroveň 2	35	4
- Úroveň 3	2	4
<b>Dluhopisy</b>		
- Úroveň 1	3 097	1 761
- Úroveň 2	416	733
- Úroveň 3	1 132	985
<b>Podílové listy</b>		
- Úroveň 1	816	-
- Úroveň 2	4	8
<b>Celkem</b>	<b>6 408</b>	<b>3 896</b>

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****a) Finanční aktiva k obchodování (pokračování)**

Zahraniční dluhopisy k 31. prosinci 2022 zahrnovaly především nestátní dluhopisy ve výši 1 143 mil. Kč (2021: 1 027 mil. Kč) společností zejména ze států Slovensko ve výši 721 mil. Kč (2021: 655 mil. Kč), Malta ve výši 262 mil. Kč (2021: 192 mil. Kč), Kypr ve výši 89 mil. Kč (2021: 92 mil. Kč), USA ve výši 59 mil. Kč (2021: 16 mil. Kč) a Lucembursko ve výši 12 mil. Kč (2021: 72 mil. Kč).

Zahraniční státní dluhopisy ve výši 105 mil. Kč (2021: 119 mil. Kč) zastupovaly Rumunsko ve výši 51 mil. Kč (2021: 53 mil. Kč), Polsko ve výši 49 mil. Kč (2021: 55 mil. Kč) a Turecko ve výši 5 mil. Kč (2021: 11 mil. Kč).

**(b) Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Podílové listy</b>		
- domácí	5 163	4 001
- zahraniční	3 815	4 644
<b>Celkem</b>	<b>8 978</b>	<b>8 645</b>
<b>Podílové listy</b>		
- kotované	472	439
- nekotované	8 506	8 206
<b>Celkem</b>	<b>8 978</b>	<b>8 645</b>
<b>Podílové listy</b>		
- finanční instituce	8 978	8 645
<b>Celkem</b>	<b>8 978</b>	<b>8 645</b>
<b>Podílové listy</b>		
- Úroveň 1	472	-
- Úroveň 2	3 111	6 068
- Úroveň 3	5 395	2 556
<b>Celkem</b>	<b>8 978</b>	<b>8 645</b>

Zahraniční podílové listy zahrnovaly maltské podílové listy ve výši 3 043 mil. Kč (2021: 4 375 mil. Kč) a lucemburské podílové listy ve výši 772 mil. Kč (2021: 10 mil. Kč).

**(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- domácí	585	272
- zahraniční	169	198
<b>Dluhopisy</b>		
- domácí	308	303
- zahraniční	3 619	2 535
<b>Celkem</b>	<b>4 681</b>	<b>3 308</b>

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (pokračování)**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
<b>Akcie</b>		
- kótované	754	470
<b>Dluhopisy</b>		
- kótované	3 619	2 037
- nekótované	308	801
<b>Celkem</b>	<b>4 681</b>	<b>3 308</b>
<b>Akcie</b>		
- finanční instituce	331	-
- korporátní	423	470
<b>Dluhopisy</b>		
- finanční instituce	1 235	967
- korporátní	2 692	1 871
<b>Celkem</b>	<b>4 681</b>	<b>3 308</b>
<b>Akcie</b>		
- Úroveň 1	585	272
- Úroveň 2	169	198
<b>Dluhopisy</b>		
- Úroveň 1	955	-
- Úroveň 2	-	468
- Úroveň 3	2 972	2 370
<b>Celkem</b>	<b>4 681</b>	<b>3 308</b>

Zahraniční akci zahrnovaly slovenské akcie 100 mil. Kč (2021: 147 mil. Kč) a švýcarské akcie 69 mil. Kč (2021: 51 mil. Kč).

Zahraniční dluhopisy zahrnovaly slovenské dluhopisy ve výši 3 120 mil. Kč (2021: 2 066 mil. Kč) a maltské dluhopisy ve výši 499 mil. Kč (2021: 469 mil. Kč).

V roce 2022 a 2021 nebyly prodány žádné akcie nakoupené do tohoto portfolia finančních aktiv Banky. Akcie v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření Banky zahrnují akcie společností v následujících odvětvích:

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Přijaté dividendy</b>	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Přijaté dividendy</b>
Obranný průmysl	331	(13)	-	-
Energetika a zpracovatelský průmysl	323	(18)	323	(16)
Cestovní ruch	100	-	147	-
<b>Celkem</b>	<b>754</b>	<b>(31)</b>	<b>470</b>	<b>(16)</b>



**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(c) Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření (pokračování)**

Banka zařazuje dluhopisy vykazované v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření do interních ratingových skupin s přihlédnutím na řadu faktorů. Následující tabulka shrnuje přehled těchto dluhopisů podle stupňů.

<b>Riziková kategorie</b>	<b>Velmi nízké riziko</b>	<b>Nízké riziko</b>	<b>Střední riziko</b>	<b>Celkem</b>
Stupeň 1	-	676	867	1 543
Stupeň 2	-	-	2 384	2 384
<b>Celkem 2022</b>	<b>-</b>	<b>676</b>	<b>3 251</b>	<b>3 927</b>
Stupeň 1	498	-	772	1 270
Stupeň 2	-	-	1 568	1 568
<b>Celkem 2021</b>	<b>498</b>	<b>-</b>	<b>2 340</b>	<b>2 838</b>

Bližší informace o dluhopisech k 31. prosinci 2022 a jejich zařazení do jednotlivých stupňů, velikosti očekávaných ztrát a hrubé účetní hodnotě naleznete v bodě 11 a 12.

**(d) Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Dluhopisy</b>		
- domácí/kótované/státní	4 529	4 522
<b>Celkem</b>	<b>4 529</b>	<b>4 522</b>

Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě představují české státní dluhopisy v hrubé hodnotě 4 531 mil. Kč. Dluhopisy jsou zařazeny do stupně 1, očekávané úvěrové ztráty k těmto dluhopisům jsou ve výši 2 mil. Kč. Splatnost dluhopisů je v roce 2025. Pro odhadovanou reálnou hodnotu finančních aktiv v naběhlé hodnotě viz Bod 47.

**(e) Detail ocenění reálnou hodnotou pro finanční aktiva v úrovni 3**

Banka pravidelně sleduje zařazení investičních instrumentů do úrovně hierarchie reálných hodnot. Banka posuzuje vždy jednotlivé ISIN kódy investičních instrumentů dle frekvence a objemu obchodů, takže může nastat situace, že v případě 1 emitenta může být 1 cenný papír zařazen do úrovně 1 a druhý do úrovně 2 nebo 3, v návaznosti na kritéria uvedená v rámci interního rozhodovacího stromu.

Zisky nebo ztráty z přecenění finančních aktiv k obchodování a finančních nástrojů povinně oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů za účetní období jsou uvedeny v položce „Čistý zisk z obchodování a investic“. Zisky nebo ztráty z přecenění finančních aktiv na reálnou hodnotu do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v položce „Přecenění na reálnou hodnotu“ v části „Ostatní úplný výsledek – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty: Fond z přecenění - finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku – dluhové nástroje“.

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(e) Detail ocenění reálnou hodnotou pro finanční aktiva v úrovni 3 (pokračování)**

Následující tabulka představuje přehled rekonsiliace počáteční a závěrečné balance finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě a zařazených do úrovně 3:

	01.01. 2022	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z/(do) Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrokový výnos	31.12. 2022
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>									
akcie	4	-	(2)	-	-	-	-	-	2
dluhopisy	925	-	(56)	173	389	(353)	(28)	22	1 132
<b>Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty</b>									
podílové listy	2 556	-	(319)	2 155	2 349	(1 221)	(125)	-	5 395
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</b>									
dluhopisy	2 370	(117)	-	469	1 213	(934)	(86)	57	2 972
<b>Celkem</b>	<b>5 915</b>	<b>(117)</b>	<b>(377)</b>	<b>2 797</b>	<b>3 951</b>	<b>(2 508)</b>	<b>(239)</b>	<b>79</b>	<b>9 501</b>

	01.01. 2021	Přecenění do OCI	Přecenění do zisku a ztráty	Převody z/(do) Úrovně 2	Přírůstek	Úbytek	Vliv FX	Úrokový výnos	31.12. 2021
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>									
akcie	4	-	-	-	-	-	-	-	4
dluhopisy	396	-	(32)	(27)	781	(188)	33	22	985
<b>Finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty</b>									
podílové listy	2 251	-	88	-	302	-	(85)	-	2 556
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</b>									
dluhopisy	2 324	(25)	-	-	383	(138)	(193)	19	2 370
<b>Celkem</b>	<b>4 975</b>	<b>(25)</b>	<b>56</b>	<b>(27)</b>	<b>1 466</b>	<b>(326)</b>	<b>(245)</b>	<b>41</b>	<b>5 915</b>

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2022 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2022	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread		-1,5 %-2,5 %	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Bezriziková sazba	4 104	1,5 %-7,5 %	
akcie	diskontované CF	Diskontní sazby		9%-12,6%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
		Koeficient růstu EBITDA	2	2%-4%	
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	5 395	Hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

**8. CENNÉ PAPÍRY (pokračování)****(e) Detail ocenění reálnou hodnotou pro finanční aktiva v úrovni 3 (pokračování)**

Následující přehled obsahuje informace o významných nepozorovatelných vstupech použitých k 31. prosinci 2021 pro ocenění finančních nástrojů zařazených do úrovně 3:

Kategorie instrumentu	Metoda ocenění	Významný nepozorovatelný vstup	Reálná hodnota 31.12.2021	Interval hodnot	Citlivost FV na vstup
dluhopisy	diskontované CF	Kreditní spread Bezriziková sazba	3 355	0,5%-5,5% -1%-5%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu
akcie	diskontované CF	Diskontní sazby Koeficient růstu EBITDA	4	9%-12,6% 2%-4%	Významný nárůst může snížit FV instrumentu Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu
podílové listy	hodnota NAV fondu	Očekávané CF z fondu	2 556	Hodnota investice	Významný nárůst může zvýšit FV instrumentu

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení Banky, byla by stanovená účetní hodnota finančních aktiv na Úrovní 3 o 950 mil. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2022 (2021: 592 mil. Kč).

Dopad přecenění reálné hodnoty finančních aktiv zařazených do Úrovně 3 vlivem nárůstu nebo poklesu některého ze vstupu použitých při výpočtu reálných hodnot finančních aktiv znázorňuje následující tabulka:

	Dopad do zisku a ztráty		Dopad do OCI	
	Nárůst	Pokles	Nárůst	Pokles
<b>Dluhopisy 2022</b>				
změna bezrizikových sazeb o 1%	(39)	41	(111)	127
změna kreditních přírážek o 1%	(39)	41	(185)	199
<b>Akcie 2022</b>				
změna diskontních sazeb o 1%	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5%	-	-	-	-
<b>Dluhopisy 2021</b>				
změna bezrizikových sazeb o 1%	(33)	35	(103)	108
změna kreditních přírážek o 1%	(36)	37	(103)	108
<b>Akcie 2021</b>				
změna diskontních sazeb o 1%	(1)	2	-	-
změna EBITDA o 5%	-	-	-	-

**9. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI****(a) Smlouvy o zpětném prodeji (reverzní repo operace)**

Banka nakupuje finanční aktiva na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí ze subjektu poskytující. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2022 a 2021 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

	<b>Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění</b>	<b>Účetní hodnota pohledávky</b>	<b>Datum zpětného odkupu</b>	<b>Cena zpětného odkupu</b>
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	71 871	73 091	Do 1 měsíce	73 197
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	2 572	1 450	Do 1 měsíce	1 456
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	1 725	1 040	Do 3 měsíců	1 057
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>76 168</b>	<b>75 581</b>		<b>75 710</b>

	<b>Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění</b>	<b>Účetní hodnota pohledávky</b>	<b>Datum zpětného odkupu</b>	<b>Cena zpětného odkupu</b>
Úvěry centrálním bankám (bod 5)	64 984	66 128	Do 1 měsíce	66 197
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	167	111	Do 1 měsíce	111
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	565	349	Do 3 měsíců	354
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty (bod 10)	4 465	2 113	Do 6 měsíců	2 117
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>70 181</b>	<b>68 701</b>		<b>68 779</b>

**(b) Smlouvy o zpětném odkupu (repo operace)**

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu jsou účtovány jako zajištěné přijaté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům sloužícím jako zajištění se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Vklady a úvěry od bank“ či „Vklady od klientů“.

	<b>Reálná hodnota aktiv poskytnutých jako zajištění</b>	<b>Účetní hodnota závazku</b>	<b>Datum zpětného odkupu</b>	<b>Cena zpětného odkupu</b>
Půjčky od bank (bod 17)	3 947	3 602	Do 3 let	3 575
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>3 947</b>	<b>3 602</b>		<b>3 575</b>
Půjčky od bank (bod 17)	4 047	3 732	Do 3 let	3 685
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>4 047</b>	<b>3 732</b>		<b>3 685</b>

**10. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI V NABĚHLÉ HODNOTĚ**

	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>ECL Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
Úvěry poskytnuté klientům	86 471	(959)	(413)	(2 029)	30	83 100
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 490	-	-	-	-	2 490
Debety obchodníka	16 078	-	-	-	-	16 078
Ostatní pohledávky vůči klientům	2 129	(26)	-	(115)	(12)	1 976
<b>Celkem 31. prosince 2022</b>	<b>107 168</b>	<b>(985)</b>	<b>(413)</b>	<b>(2 144)</b>	<b>18</b>	<b>103 644</b>

	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>ECL Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
Úvěry poskytnuté klientům	71 061	(319)	(459)	(2 310)	(50)	67 923
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	2 573	-	-	-	-	2 573
Debety obchodníka	17 729	-	-	-	-	17 729
Ostatní pohledávky vůči klientům	158	-	-	(116)	(2)	40
<b>Celkem 31. prosince 2021</b>	<b>91 521</b>	<b>(319)</b>	<b>(459)</b>	<b>(2 426)</b>	<b>(52)</b>	<b>88 265</b>

**Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	-	14

Smluvní vážená průměrná úroková míra z úvěrů klientům činila 6,43 % (2021: 5,05 %).

Detailní pohyb hrubé účetní hodnoty úvěrů včetně pohybu ECL za rok 2022 je uveden v bodě 11 a 12.

Další informace o úvěrech a ostatních pohledávkách za klienty jsou uvedeny v bodě 40.

**11. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV**

<b>Hrubá hodnota úvěrů</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b><i>Celkem k 1. lednu 2022</i></b>	<b>76 897</b>	<b>9 447</b>	<b>4 752</b>	<b>425</b>	<b>91 521</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	3 813	(3 813)	-	-	-
- převody do Stupně 2	(6 053)	6 035	-	-	-
- převody do Stupně 3	(988)	(855)	1 843	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice					
- brutto	48 436	-	-	123	48 559
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	559	40	73	1	673
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období	9 430	1 028	13	(129)	10 342
Úbytky z důvodu odúčtování	(38 470)	(1 983)	(1 685)	(2)	(42 140)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	131	3	83	-	217
Odpisy a prodej pohledávek	-	(40)	(560)	-	(600)
Změny směnných kurzů	(1 041)	(277)	(77)	(9)	(1 404)
<b><i>Celkem k 31. prosinci 2022</i></b>	<b>92 732</b>	<b>9 585</b>	<b>4 442</b>	<b>409</b>	<b>107 168</b>

V položce „zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto“ představuje částka 18 568 mil. Kč navýšení pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka, „úbytky z důvodu odúčtování“ ve výši 20 302 mil. Kč představují úbytky z pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka. Zbytek pohybů je z důvodu poskytnutí nových úvěrů a ukončení původních úvěrů. V položce „zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ pro POCI představuje celá částka 123 mil. Kč navedení úvěrů s významnou modifikací. „Odpis a prodej pohledávek“ k 31. prosinci 2022 v celkové výši 600 mil. Kč (2021: 151 mil. Kč) představuje zejména prodej pohledávek v hrubé výši 536 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

<b>Hrubá hodnota úvěrů</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b><i>Celkem k 1. lednu 2021</i></b>	<b>85 291</b>	<b>6 419</b>	<b>4 198</b>	<b>481</b>	<b>96 389</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	69	(11)	(58)	-	-
- převody do Stupně 2	(4 805)	4 805	-	-	-
- převody do Stupně 3	(1 614)	-	1 614	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice					
- brutto	41 604	-	-	27	41 631
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	226	(20)	(23)	(40)	143
Částečné splacení jistiny / čerpání úvěru v průběhu období	366	550	(11)	4	909
Úbytky z důvodu odúčtování	(42 794)	(2 024)	(682)	(34)	(45 534)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	10	(68)	9	10	(39)
Odpisy a prodej pohledávek	-	-	(151)	-	(151)
Změny směnných kurzů	(1 456)	(204)	(144)	(23)	(1 827)
<b><i>Celkem k 31. prosinci 2021</i></b>	<b>76 897</b>	<b>9 447</b>	<b>4 752</b>	<b>425</b>	<b>91 521</b>

V položce „zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto“ představuje částka 20 302 mil. Kč navýšení pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka, „úbytky z důvodu odúčtování“ ve výši 30 919 mil. Kč představují úbytky z pohledávek z reverzních rep s klienty a debetů obchodníka. Zbytek pohybů je z důvodu poskytnutí nových úvěrů a ukončení původních úvěrů. V položce „zvýšení z důvodu vzniku a akvizice – brutto“ pro POCI představuje celá částka 30 mil. Kč navedení úvěrů s významnou modifikací. Dopad z modifikace byl ve výši 5 mil. Kč, vykázaných ve výkazu zisku a ztráty.

**11. HRUBÁ ÚČETNÍ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV (pokračování)****Hrubá hodnota dluhových  
cenných papírů vykázaných ve  
FVOCI**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b><i>Celkem k 1. lednu 2022</i></b>	<b>1 270</b>	<b>1 568</b>	-	-	<b>2 838</b>
Převody:					
- převody do Stupně 2	(974)	974	-	-	-
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	53	12	-	-	65
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	2 186	-	-	-	2 186
Úbytky z důvodu odúčtování	(884)	(50)	-	-	(934)
Přecenění na reálnou hodnotu do OCI	(67)	(70)	-	-	(137)
Změny směnných kurzů	(41)	(50)	-	-	(92)
<b><i>Celkem k 31. prosinci 2022</i></b>	<b>1 543</b>	<b>2 384</b>	-	-	<b>3 927</b>

**Hrubá hodnota dluhových  
cenných papírů vykázaných ve  
FVOCI**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b><i>Celkem k 1. lednu 2021</i></b>	<b>2 166</b>	<b>1 459</b>	-	-	<b>3 625</b>
Převody:					
- převody do Stupně 2	(387)	387	-	-	-
Pohyb úroku – naběhlý minus zaplacený (kromě úplného splacení)	-	8	-	-	8
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - brutto	848	-	-	-	848
Úbytky z důvodu odúčtování	(1 301)	(142)	-	-	(1 443)
Přecenění na reálnou hodnotu do OCI	(27)	9	-	-	(18)
Změny směnných kurzů	(29)	(153)	-	-	(182)
<b><i>Celkem k 31. prosinci 2021</i></b>	<b>1 270</b>	<b>1 568</b>	-	-	<b>2 838</b>

**12. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY K FINANČNÍM AKTIVŮM VČETNĚ ZÁRUK A PŘÍSLIBŮ**

Očekávané ztráty z úvěrů	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>319</b>	<b>459</b>	<b>2 426</b>	<b>52</b>	<b>3 256</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	33	(33)	-	-	-
- převody do Stupně 2	(100)	135	(35)	-	-
- převody do Stupně 3	(82)	(38)	120	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	332	(32)	665	(70)	895
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	131	3	83	-	217
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	380	-	-	-	380
Korekce úroků	-	-	34	-	34
Úbytky z důvodu odúčtování	(15)	(24)	(538)	-	(577)
Odpisy a použití opravné položky	-	(39)	(557)	-	(596)
Změny směnných kurzů	(13)	(18)	(54)	-	(85)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>985</b>	<b>413</b>	<b>2 144</b>	<b>(18)</b>	<b>3 524</b>

Očekávané ztráty z úvěrů	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>832</b>	<b>295</b>	<b>1 825</b>	<b>56</b>	<b>3 008</b>
Převody:					
- převody do Stupně 1	9	(7)	(2)	-	-
- převody do Stupně 2	(122)	122	-	-	-
- převody do Stupně 3	(225)	(37)	262	-	-
Čistá změna úvěrového rizika	(562)	202	805	4	449
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování	10	(68)	9	10	(39)
Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	572	-	-	-	572
Korekce úroků	-	-	(2)	(6)	(8)
Úbytky z důvodu odúčtování	(166)	(31)	(244)	(10)	(451)
Odpisy a použití opravné položky	-	-	(151)	-	(151)
Změny směnných kurzů	(29)	(17)	(76)	(2)	(124)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>319</b>	<b>459</b>	<b>2 426</b>	<b>52</b>	<b>3 256</b>

Odpisy a použití opravných položek za rok končící 31. prosincem 2022 činily 596 mil. Kč (2021: 151 mil. Kč), přičemž se jedná především o použití opravné položky na krytí ztráty z prodaných pohledávek ve výši 532 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč). Dopad z modifikace s odúčtováním ve výši 15 mil. Kč byl vykázán ve výkazu zisku a ztráty.



**12. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY K FINANČNÍM AKTIVŮM VČETNĚ ZÁRUK A PŘÍSLIBŮ (pokračování)**

<b>Očekávané ztráty z poskytnutých záruk a příslibů</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>104</b>
Převody					
- převody do Stupně 1	1	(1)	-	-	-
- převody do Stupně 2	(25)	32	(7)	-	-
- převody do Stupně 3	(45)	-	45	-	-
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(69)	(27)	(21)	-	(117)
Úbytky z důvodu odúčtování	179	-	-	-	179
Změny směnných kurzů	-	-	(1)	-	(1)
	(1)	-	(3)	-	(4)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>62</b>	<b>7</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>161</b>

<b>Očekávané ztráty z poskytnutých záruk a příslibů</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>62</b>	<b>5</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>118</b>
Převody					
- převody do Stupně 2	(22)	22	-	-	-
- převody do Stupně 3	(21)	-	21	-	-
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(175)	(22)	16	-	(181)
Úbytky z důvodu odúčtování	186	-	-	-	186
Změny směnných kurzů	(7)	(2)	(6)	-	(15)
	(1)	-	(3)	-	(4)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

<b>Očekávané ztráty z dluhových cenných papírů ve FVOCI</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2022</b>	<b>45</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126</b>
Převody					
- převody do Stupně 2	(74)	74	-	-	-
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(11)	(41)	-	-	(52)
Změny směnných kurzů	77	-	-	-	77
	-	(2)	-	-	(2)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>37</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149</b>

<b>Očekávané ztráty z dluhových cenných papírů ve FVOCI</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Celkem k 1. lednu 2021</b>	<b>69</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136</b>
Převody					
- převody do Stupně 2	(74)	74	-	-	-
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(57)	(56)	-	-	(113)
Úbytky z důvodu odúčtování	139	-	-	-	139
Změny směnných kurzů	(31)	-	-	-	(31)
	(1)	(4)	-	-	(5)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>45</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126</b>

**12. OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY K FINANČNÍM AKTIVŮM VČETNĚ ZÁRUK A PŘÍSLIBŮ  
(pokračování)****Očekávané ztráty z finančních  
aktiv v naběhlé hodnotě**

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b><i>Celkem k 1. lednu 2022</i></b>	<b><i>1</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>1</i></b>
Čistá změna úvěrového rizika	1	-	-	-	<b>1</b>
<b><i>Celkem k 31. prosinci 2022</i></b>	<b><i>2</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>2</i></b>

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b><i>Celkem k 1. lednu 2021</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>
Čistá změna úvěrového rizika Nová finanční aktiva, vzniklá či zakoupená	(12)	-	-	-	<b>(12)</b>
	13	-	-	-	<b>13</b>
<b><i>Celkem k 31. prosinci 2021</i></b>	<b><i>1</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>1</i></b>

## 13. DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK

	Aktiva s právem k užívání				Celkem
	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Pozemky a budovy	Zařízení - auta	
<b>Pořizovací cena</b>					
1. lednu 2021	<b>20</b>	<b>71</b>	<b>1 726</b>	<b>23</b>	<b>1 840</b>
Přírůstky	8	3	150	5	166
Úbytky	-	(3)	(9)	(6)	(18)
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	-	-	53	-	53
Kurzový rozdíl	-	-	(9)	1	(8)
<b>31. prosince 2021</b>	<b>28</b>	<b>71</b>	<b>1 911</b>	<b>23</b>	<b>2 033</b>
<b>Oprávky</b>					
1. lednu 2020	<b>17</b>	<b>38</b>	<b>109</b>	<b>13</b>	<b>177</b>
Odpisy	2	2	143	8	155
Úbytky	-	(2)	(12)	(7)	(21)
<b>31. prosince 2021</b>	<b>19</b>	<b>38</b>	<b>240</b>	<b>14</b>	<b>311</b>
<b>Pořizovací cena</b>					
1. lednu 2022	<b>28</b>	<b>71</b>	<b>1 911</b>	<b>23</b>	<b>2 033</b>
Přírůstky	-	15	75	3	93
Úbytky	-	(4)	-	(10)	(14)
Změna v důsledku modifikace IFRS 16	-	-	-	-	-
Kurzový rozdíl	-	-	(5)	-	(5)
<b>31. prosince 2022</b>	<b>28</b>	<b>82</b>	<b>1 981</b>	<b>16</b>	<b>2 107</b>
<b>Oprávky</b>					
1. lednu 2022	<b>19</b>	<b>38</b>	<b>240</b>	<b>14</b>	<b>311</b>
Odpisy	3	2	147	5	157
Úbytky	-	(4)	-	(10)	(14)
<b>31. prosince 2022</b>	<b>22</b>	<b>36</b>	<b>387</b>	<b>9</b>	<b>454</b>
<b>Zůstatková cena</b>					
<b>31. prosince 2021</b>	<b>9</b>	<b>33</b>	<b>1 671</b>	<b>9</b>	<b>1 722</b>
<b>31. prosince 2022</b>	<b>6</b>	<b>46</b>	<b>1 594</b>	<b>7</b>	<b>1 653</b>

Ke konci roku 2022 a 2021 Banka neevidovala „Nedokončený hmotný majetek“.

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

**14. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK**

	Software	Ostatní	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>			
1. ledna 2021	<b>606</b>	<b>3</b>	<b>609</b>
Přírůstky	141	4	145
Úbytky	(52)	(1)	(53)
<b>31. prosince 2021</b>	<b>695</b>	<b>6</b>	<b>701</b>
<b>Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty</b>			
1. ledna 2021	<b>503</b>	<b>1</b>	<b>504</b>
Amortizace za účetní období	46	-	46
Úbytky	(2)	-	(2)
<b>31. prosince 2021</b>	<b>547</b>	<b>1</b>	<b>548</b>
<b>Pořizovací cena</b>			
1. ledna 2022	<b>695</b>	<b>6</b>	<b>701</b>
Přírůstky	164	5	169
Úbytky	(79)	(1)	(80)
<b>31. prosince 2022</b>	<b>780</b>	<b>10</b>	<b>790</b>
<b>Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty</b>			
1. ledna 2022	<b>547</b>	<b>1</b>	<b>548</b>
Amortizace za účetní období	55	-	55
Kurzový rozdíl	(17)	-	(17)
<b>31. prosince 2022</b>	<b>585</b>	<b>1</b>	<b>586</b>
<b>Účetní hodnota</b>			
<b>31. prosince 2021</b>	<b>149</b>	<b>4</b>	<b>153</b>
<b>31. prosince 2022</b>	<b>195</b>	<b>9</b>	<b>204</b>

Ke konci roků 2021 a 2020 Banka neevidovala „Nedokončený nehmotný majetek“.

**15. LEASING****(a) Nájem na straně nájemce**

Banka nájemní smlouvy na straně nájemce vykazuje dle IFRS 16.

**(b) Nájem na straně pronajímatele**

Banka neeviduje významné pohledávky z nevypověditelných nájmu ve formě operativního leasingu ke konci roku 2022 a 2021.

**16. OSTATNÍ AKTIVA**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Náklady a příjmy příštích období	260	346
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	1 936	3 986
Ostatní obchodní pohledávky	291	427
Vázané peníze – Rusko	34	-
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	81	88
Ostatní pohledávky	198	24
Zálohové platby – ostatní	59	55
Ostatní aktiva	25	64
<b>Celkem</b>	<b><u>2 884</u></b>	<b><u>4 990</u></b>

Podstatná část aktiv je oceňována v pořizovací ceně a zařazena ve Stupni 2. Očekávané úvěrové ztráty byly na konci roku 2022 nevýznamné (2021: 0 mil. Kč).

**17. VKLADY A ÚVĚRY OD BANK**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Závazky vůči bankám	4 918	566
Půjčky od ostatních bank – repo operace (bod 9)	3 602	3 732
<b>Celkem</b>	<b><u>8 520</u></b>	<b><u>4 298</u></b>

Položka „Závazky vůči bankám“ obsahuje vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky.

Smluvní vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila -0,16 % (2021: -0,16 %).

**18. VKLADY OD KLIENTŮ**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Běžné účty	28 371	43 320
Vklady na termínovaných a vázaných účtech	131 204	105 986
<b>Celkem</b>	<b><u>159 575</u></b>	<b><u>149 306</u></b>

Smluvní vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči klientům činila 3,1 % (2021: 1,2 %).

**19. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Výnosy z emitovaných dluhopisů	301	-
<b>Celkem</b>	<b><u>301</u></b>	<b><u>-</u></b>

Dne 13. prosince 2022 Banka vydala 30 kusů dluhopisů v nominální hodnotě 10 mil. Kč za kus. Tyto nezajištěné nekonvertibilní finanční nástroje byly emitovány v české koruně, s úrokem vypláceným ročně. Splatnost dluhopisů je v roce 2027. Pro odhadovanou reálnou hodnotu emitovaných dluhopisů viz bod 47.

**20. PODŘÍZENÝ DLUH**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Podřízený dluh– termínované vklady	256	73
<b>Celkem</b>	<b><u>256</u></b>	<b><u>73</u></b>

**20. PODŘÍZENÝ DLUH (pokračování)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Úrokové náklady z podřízeného dluhu:	6	6
- z toho zaplacené úroky	3	3

Přijaté podřízené termínované vklady se splatností až do roku 2027 jsou úročeny sazbou od 6,10 % p.a. do 7,50 % p.a. pro smlouvy sjednané do 31. 12. 2022. U smluv sjednaných od 1. ledna 2022 je splatnost do roku 2027 jsou úročeny sazbou 7,5 %. Podřízené termínované vklady byly schváleny Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulační účely. Meziroční pokles byl způsoben uplynutím doby splatnosti jednotlivých vkladů.

**21. OSTATNÍ ZÁVAZKY A FINANČNÍ ZÁVAZKY V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU A ZTRÁTY****Ostatní závazky**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Závazky vůči klientům z obchodování s cennými papíry	8 205	12 073
Závazky z obchodních vztahů	155	155
Výdaje a výnosy příštích období	335	164
Ostatní daňové závazky	75	54
Závazky k zaměstnancům	49	43
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	22	18
Závazky z leasingu	898	943
- do roka	35	37
- nad rok	863	906
Ostatní závazky	317	129
<b>Celkem</b>	<b><u>10 056</u></b>	<b><u>13 579</u></b>

**Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	3	459
<b>Celkem</b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>459</u></b>

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty zahrnují závazky z krátkých prodejů, které budou vypořádány v průběhu ledna 2023.

**22. REZERVY**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 192	1 127
Rezerva na podrozvahové položky	161	104
<i>Stupeň 1</i>	62	22
<i>Stupeň 2</i>	7	3
<i>Stupeň 3</i>	92	79
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	27
Rezerva na nevybranou dovolenou	29	30
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	6	6
Ostatní rezervy	1	3
<b>Celkem</b>	<b><u>1 416</u></b>	<b><u>1 297</u></b>

**22. REZERVY (pokračování)**

Rezerva na zaměstnanecké bonusy se tvoří v návaznosti na schvalování ročních odměn zaměstnancům Banky. Roční odměnou se rozumí nenárokovaná pohyblivá složka odměňování zaměstnance, která může být Bankou přiznána a vyplacena zaměstnanci ve výši zohledňující jeho pracovní výkon v hodnoceném, obvykle ročním, období. Obsahuje i bonusy s odloženou splatností. Odměňovací politika v rámci Banky je v souladu s politikou a zásadami odměňování řízení rizik podle vyhlášky ČNB 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Rezerva na podrozvahové položky zahrnuje rezervu na poskytnuté úvěrové přísliby a záruky ve výši 161 mil. Kč (2021: 104 mil. Kč).

Ostatní rezervy jsou krátkodobé a očekává se, že budou použity za méně než 12 měsíců po dni účetní závěrky.

	<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použití / Rozpuštění</b>	<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>Stav k 31.12.2022</b>
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 127	529	(456)	(8)	1 192
Rezerva na podrozvahové položky – finanční aktivity	104	179	(118)	(4)	161
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	-	-	-	27
Rezerva na nevybranou dovolenou	30	26	(27)	-	29
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	6	5	(5)	-	6
Ostatní rezervy	3	3	(5)	-	1
<b>Celkem</b>	<b>1 297</b>	<b>742</b>	<b>(611)</b>	<b>(12)</b>	<b>1 416</b>

	<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použití / Rozpuštění</b>	<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>Stav k 31.12.2021</b>
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	1 270	691	(815)	(19)	1 127
Rezerva na podrozvahové položky – finanční aktivity	118	186	(196)	(4)	104
Rezerva – věrnostní systém klienti	27	-	-	-	27
Rezerva na nevybranou dovolenou	28	23	(21)	-	30
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	2	8	(4)	-	6
Ostatní rezervy	28	2	(27)	-	3
<b>Celkem</b>	<b>1 473</b>	<b>910</b>	<b>(1 063)</b>	<b>(23)</b>	<b>1 297</b>

**23. VLASTNÍ KAPITÁL**

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

	<b>31.12.2022</b>
10 637 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii	10 637
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akcii	1
<b>Základní kapitál celkem</b>	<b>10 638</b>

Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu schválených dividend.

Rozdělení zisku schvaluje valná hromada. Vedení Banky předpokládá, že příslušná část zisku bude převedena do účelového fondu pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů, které jsou součástí vlastního kapitálu Banky, a zbývající část bude použita dle finálního rozhodnutí a schválení valné hromady. V letech 2022 a 2021 s ohledem na celosvětovou pandemii COVID-19 a doporučení České národní banky, Banka nevyplácela dividendy z nerozděleného zisku za roky 2021 a 2020.

### 23. VLASTNÍ KAPITÁL (pokračování)

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

#### Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2022 nerozdělený zisk činil 12 461 mil. Kč (2021: 8 667 mil. Kč). Pro detail nerozděleného zisku viz Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu.

#### Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou tvořeny účelovým fondem pro výplatu výnosu z podřízených výnosových certifikátů. Detailní informace o účelovém fondu viz poslední odstavec části Ostatní kapitálové nástroje.

Dne 19. prosince 2022 mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE přispěla výplatou do ostatních kapitálových fondů ve výši 2 913 mil. Kč.

#### Oceňovací rozdíly

##### a) Oceňovací rozdíly z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku

Zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. K 31. prosinci 2022 byla rezerva z přecenění těchto finančních aktiv záporná ve výši 7 mil. Kč (2021: ve výši 101 mil. Kč).

##### b) Ostatní oceňovací rozdíly

Ostatní oceňovací rozdíly představují kurzový rozdíl z přepočtu výkazů slovenské pobočky Banky, které ke konci roku 2022 byly v nulové výši (2021: záporné ve výši 5 mil. Kč).

Aktiva a závazky slovenské pobočky Banky se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady slovenské pobočky Banky se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období.

#### Ostatní kapitálové nástroje

Dne 19. června 2014 Česká národní banka schválila prospekt emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 10 % p.a.

Dne 12. září 2015 Česká národní banka schválila prospekt II. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 000 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 11. prosince 2015 Česká národní banka schválila prospekt III. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 50 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 9 % p.a.

Dne 10. srpna 2021 Česká národní banka schválila prospekt IV. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 1 300 mil. Kč s úrokovým výnosem ve výši 6,5 % p.a.

Dne 15. června 2022 Česká národní banka schválila prospekt V. emise výnosových certifikátů v předpokládané celkové jmenovité hodnotě 100 mil. EUR s úrokovým výnosem ve výši 7 % p.a.

K 31. prosinci 2022 dosáhl objem emitovaných certifikátů výše 8 868 mil. Kč (2021: 3 897 mil. Kč).

Představenstvo Banky zároveň schválilo 30. června 2014 vytvoření účelového kapitálového fondu pro výplatu výnosů z certifikátů ve výši 100 mil. Kč. Banka tento fond natvořila z nerozděleného zisku. V roce 2022 převedla do tohoto fondu dalších 326 mil. Kč (2021: 242 mil. Kč) v rámci rozdělení zisku za rok 2021. Výplata výnosů z certifikátů závisí od rozhodnutí o výplatě výnosu Banky jako emitenta a řídí se podmínkami uvedenými v prospektu. V roce 2022 byl z tohoto fondu vyplacen výnos ve výši 319 mil. Kč (2021: 230 mil. Kč). K 31. prosinci 2022 byla výše prostředků v kapitálovém fondu pro výplatu výnosů z certifikátů 181 mil. Kč (2021: 174 mil. Kč).



**24. DAŇ Z PŘÍJMŮ**

Daň z příjmů za rok 2022 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % (2021: 19 %). Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2023 bude činit 19 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 21 %. V roce 2022 bude činit 21 %. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Banku jako celek placené v České republice.

V České republice v současné době platí několik zákonů upravujících daně uvalené státem. Mezi tyto daně patří zejména daň z přidané hodnoty, daň z příjmů, daň ze závislé činnosti, sociální a zdravotní pojištění atd. Daňová přiznání spolu s dalšími zákonnými povinnostmi (například z celní či devizové oblasti) podléhají kontrole několika úřadů, kterým zákon umožňuje ukládat penále, pokuty či sankční úroky. Tyto skutečnosti vytvářejí v České republice podstatně vyšší daňové riziko, než je běžné v zemích s vyspělejším daňovým systémem.

Vedení Banky se domnívá, že v této účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo všechny daňové závazky.

**Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zisk před zdaněním	5 347	1 879
Sazba daně z příjmů	19 %	19 %
Daň z příjmů	<u>1 016</u>	<u>357</u>
Nezdanitelné příjmy	(62)	(176)
Daňově neuznatelné náklady	<u>273</u>	<u>239</u>
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b><u>1 227</u></b>	<b><u>420</u></b>
Efektivní daňová sazba	<u>22,9 %</u>	<u>22,4 %</u>
<i>z toho:</i>		
Daň z příjmů - odložená	(151)	50
Daň z příjmů - splatná	1 378	370

V rámci výpočtu zdanitelného zisku ze zisku účetního se hlavní úpravy týkají příjmů osvobozených od daně a nákladů, které se přičítají k daňovému základu. Hlavními daňově neuznatelnými náklady jsou náklady na tvorbu daňově neuznatelných opravných položek k pohledávkám, tvorba rezerv a náklady na reprezentaci. Hlavními nezdanitelnými příjmy jsou zejména příjmy z dividend majetkových účastí, rozpuštění/použití opravných položek k pohledávkám a rozpuštění/použití rezerv.

Daň z příjmů splatná je vypočtena v souladu s českými účetními standardy ze zisku upraveného dle českého Zákona o daních z příjmů v platném znění.

**25. ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY**

Banka má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

	<b>Odložená daňová pohledávka</b>	
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného a nehmotného majetku	(7)	(3)
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření	36	5
Rezervy na podrozvahové položky	20	12
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	200	66
Rezervy na bonusy a nevyčerpané dovolené	232	220
<b>Čistá odložená daňová pohledávka</b>	<b>481</b>	<b>300</b>

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2022, tj. 19 % (pro 2021: 19 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi výnosem z odložené daně a změnou odložené daňové pohledávky v roce 2022.

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Čistá odložená daňová pohledávka k 31. prosinci	300	373
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty (bod 23)	151	(50)
Změna odložené daně z titulu oceňovacího rozdílu vykazovaného ve vlastním kapitálu	31	(17)
Kurzový rozdíl (slovenská pobočka)	(1)	(6)
<b>Odložená daňová pohledávka na konci období</b>	<b>481</b>	<b>300</b>

**26. ÚROKOVÉ VÝNOSY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové výnosy z:</i>		
pohledávek vůči finančním institucím	219	70
úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	5 307	4 418
reverzních repo operací	4 957	677
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	473	357
<b>Celkem</b>	<b><u>10 956</u></b>	<b><u>5 522</u></b>

Položka úrokových výnosů z „Úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje časově rozlišené poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 130 mil. Kč (2021: 289 mil. Kč), které jsou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové výnosy z:</i>		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku a ztráty:		
- finančních aktiv k obchodování	219	144
<b>Ostatní úrokové výnosy</b>	<b>219</b>	<b>144</b>
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	189	180
finančních aktiv (cenných papírů) v naběhlé hodnotě	65	33
úvěrů a ostatních pohledávek v naběhlé hodnotě	10 483	5 156
- z toho:		
nezaplacené úroky ke znehodnoceným úvěrům	144	168
nezaplacené úroky k úvěrům s úlevou	20	14
<b>Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry</b>	<b><u>10 737</u></b>	<b><u>5 378</u></b>
<b>Celkem</b>	<b><u>10 956</u></b>	<b><u>5 522</u></b>

**27. ÚROKOVÉ NÁKLADY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové náklady z / ze:</i>		
závazků k finančním institucím	(45)	(15)
závazků ke klientům	(4 061)	(1 515)
závazků z leasingu	(13)	(15)
repo operací	(194)	(17)
podřízených dluhopisů	(1)	-
ostatní – emitované dluhopisy	(1)	-
<b>Celkem</b>	<b><u>(4 315)</u></b>	<b><u>(1 562)</u></b>

Úrokové náklady dle typu závazků:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Úrokové náklady z:</i>		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(4 315)	(1 562)
<b>Celkem</b>	<b><u>(4 315)</u></b>	<b><u>(1 562)</u></b>

**28. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Výnosy z poplatků a provizí:</i>		
z emisí a administrace cenných papírů	513	522
z obchodování s finančními nástroji	264	301
z obhospodářování	72	84
ze správy, úschovy a uložení hodnot	140	136
manažérské a ostatní poplatky z fondů	403	311
z úvěrové činnosti	182	105
poplatky ze směny kurzů	113	58
ostatní	40	34
<b>Celkem</b>	<b><u>1 727</u></b>	<b><u>1 551</u></b>

Všechny výnosy z poplatků a provizí jsou zachycené v souladu s požadavky standardu IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky.

**29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Náklady na poplatky a provize:</i>		
na operace s finančními nástroji	(208)	(242)
na správu, úschovu a uložení hodnot	(57)	(49)
za zprostředkování platebního styku	(24)	(19)
ostatní	(24)	(27)
<b>Celkem</b>	<b><u>(313)</u></b>	<b><u>(337)</u></b>

**30. ČISTÝ ZISK/(ZTRÁTA) Z OBCHODOVÁNÍ A INVESTIC**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Čistý zisk/(ztráta) z obchodování zahrnuje:</i>		
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů – z přecenění a vypořádání	17	(217)
Čistý zisk/(ztráta) z operací s deriváty	3 481	(546)
Čistý zisk/(ztráta) z přepočtu cizích měn	(1 267)	(159)
Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	(1)	-
Dividendové výnosy – finanční aktiva	64	810
<b>Celkem</b>	<b><u>2 294</u></b>	<b><u>(112)</u></b>

Snížení dividendových výnosů v roce 2022 je způsoben dividendami z finančních aktiv povinně v reálné hodnotě ve výši 1 mil. Kč (2021: 771 mil. Kč).

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Čistý zisk/(ztráta) z obchodování zahrnuje:</i>		
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku a ztráty:		
- k obchodování	3 258	(618)
- finanční aktiva povinně v reálné hodnotě	270	643
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	33	22
Kurzové rozdíly	(1 267)	(159)
<b>Celkem</b>	<b><u>2 294</u></b>	<b><u>(112)</u></b>

**31. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Výnosy z outsourcingu	10	11
Výnosy z pronájmu	1	1
Zisk z prodeje účastí a aktiv držených k prodeji	22	18
Ostatní výnosy	7	10
<b>Celkem</b>	<b><u>40</u></b>	<b><u>40</u></b>

Ostatní výnosy zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

**32. OSOBNÍ NÁKLADY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mzdy a platy	(807)	(524)
Výše odměn klíčových vedoucích pracovníků	(169)	(172)
Povinné příspěvky na sociální zabezpečení	(258)	(223)
Ostatní sociální náklady	(120)	(83)
<b>Celkem</b>	<b><u>(1 354)</u></b>	<b><u>(1 002)</u></b>
<b>Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku</b>	<b><u>644</u></b>	<b><u>581</u></b>

Ke konci 31.12.2022 mělo představenstvo 6 členů (2021: 5).

**33. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Náklady na nájemné	(136)	(120)
<i>z toho aplikovaná výjimka pro vykazání dle IFRS 16</i>		
- <i>nájmy aktiv nízkých hodnot</i>	(52)	(48)
- <i>krátkodobé nájmy</i>	(11)	(8)
- <i>variabilní platby nájmu</i>	(51)	(51)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(49)	(39)
Příspěvky do Fondu pro řešení krize	(122)	(91)
<b>Provozní náklady:</b>		
Náklady na outsourcing	(516)	(385)
Náklady na reklamu a reprezentace	(206)	(184)
Náklady na opravu a údržbu - IS, IT	(42)	(38)
Sponzorství a dary	(58)	(30)
Náklady související s pronajatými prostory	(9)	(9)
Audit, právní a daňové poradenství	(38)	(45)
- <i>povinný audit roční účetní závěrky</i>	(11)	(8)
- <i>jiné ověřovací služby</i>	-	(7)
- <i>daňové poradenství</i>	(2)	(1)
- <i>jiné služby</i>	(25)	(29)
Náklady na poradenství	(57)	(59)
Náklady na komunikaci	(20)	(16)
Doprava a ubytování, cestovní náklady	(11)	(7)
Spotřeba materiálu	(14)	(10)
Opravy a údržba - ostatní	(4)	(2)
Jiné provozní náklady	(159)	(132)
<b>Celkem</b>	<b><u>(1 441)</u></b>	<b><u>(1 167)</u></b>

**33. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY (pokračování)**

Jiné provozní náklady ve výši 159 mil. Kč v roce 2022 (2021: 132 mil. Kč) jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Fond pro řešení krize je zdrojem pro použití nástrojů řešení krize u Banky, jehož použití může navrhnout Česká národní banka tam, kde je to proveditelné a věrohodné a ve veřejném zájmu. Prostředky tohoto fondu neslouží k přímým výplatám náhrad vkladů.

**34. ANALÝZA ZMĚN ZÁVAZKŮ Z FINANČNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ**

	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Vlastní dluhopisy v naběhlé hodnotě
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>	<b>209</b>	<b>866</b>	-
<b>Změny z finančních peněžních toků</b>			
Splátky z emise podřízeného dluhu	(128)	-	-
Splátky závazků z leasingu	-	(87)	-
<b>Celkem změny z finančních peněžních toků</b>	<b>(128)</b>	<b>(87)</b>	-
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>(2)</b>	<b>(50)</b>	-
<b>Ostatní změny</b>	-	<b>213</b>	-
<b>Související změny</b>			
Úrokové náklady	6		
Zaplacené úroky	(11)	15	-
<b>Související změny se závazky celkem</b>	<b>(5)</b>	<b>(15)</b>	-
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>	<b>73</b>	<b>942</b>	-
	Podřízený dluh	Závazky z leasingu	Vlastní dluhopisy v naběhlé hodnotě
<b>Zůstatek k 1. lednu 2022</b>	<b>73</b>	<b>942</b>	-
<b>Změny z finančních peněžních toků</b>			
Vydání dluhu	185	-	300
Splátky závazků z leasingu	-	(105)	-
<b>Celkem změny z finančních peněžních toků</b>	<b>185</b>	<b>(105)</b>	<b>300</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>(2)</b>	<b>(26)</b>	-
<b>Ostatní změny</b>	-	<b>87</b>	-
<b>Související změny</b>			
Úrokové náklady	6	13	1
Zaplacené úroky	(5)	(13)	-
<b>Související změny se závazky celkem</b>	-	-	<b>1</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>256</b>	<b>898</b>	<b>301</b>

**35. FINANČNÍ PŘÍSLIBY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY**

Finanční přísliby a podmíněné závazky zahrnují:

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>2022</b>
Nečerpané úvěrové linky	4 996	147	206	<b>5 349</b>
Poskytnuté záruky	3 056	141	60	<b>3 257</b>

	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>2021</b>
Nečerpané úvěrové linky	9 742	332	60	<b>10 134</b>
Poskytnuté záruky	1 467	75	200	<b>1 742</b>

**36. MAJETEK POD SPRÁVOU A MAJETEK VE SPRÁVĚ**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Majetek pod správou</b>		
Majetek pod správou investic s právem nakládání	8 518	10 154
<b>Majetek ve správě</b>		
Ostatní majetek ve správě	102 074	106 689
<b>Celkem</b>	<b>110 592</b>	<b>116 843</b>

Majetek pod správou u kotovaných finančních nástrojů je oceněn v reálné hodnotě. Pokud nejsou kótovány, dluhové a akciové finanční nástroje se oceňují zůstatkovou hodnotou nebo pomocí běžných oceňovacích technik (např. oceňovacích modelů s tržními vstupy, pokud jsou dostupné).

**Majetek pod správou**

Majetek pod správou představuje celkovou tržní hodnotu investic, které banka spravuje jménem svých klientů. Tato aktiva spravují správci fondů a správce portfolia s odpovědností svěřenců s pravomocí přijímat investiční rozhodnutí jménem investora.

Cenné papíry, oceňovací práva, drahé kovy a jiné svěřenecké investice třetích stran pod správou investic, s kterými má Banka dispoziční právo. Částku tvoří jak majetek uložený u společností Banky, tak majetek uložený u třetích osob, ke kterému mají společnosti Banky dispoziční právo.

**Majetek ve správě**

Majetek ve správě představuje celý objem majetku, kterým Banka poskytuje pouze administrativní služby a konzultace za poplatek. Aktiva jsou vlastněna a spravována klienty, kteří uzavřeli smlouvu s Bankou, jakožto poskytovatelem správy. Banka nemá pravomoce přijímat investiční rozhodnutí jménem klienta.

**37. GEOGRAFICKÉ ČLENĚNÍ AKTIV, PASIV, VÝNOSŮ A NÁKLADŮ**

V rámci vykazání údajů podle geografických oblastí jsou výnosy/náklady vykazány dle země, v níž má daný zákazník/protistrana sídlo, a aktiva/závazky dle geografického umístění těchto aktiv/závazků. V případě úvěrů jsou bližší informace o rozdělení úvěrového rizika podle skutečné lokace účelu úvěru obsažené v bodě 38d.

**Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022:**

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin.institucemi	73 867	3 181	243	-	77 291
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	16 282	3 977	10 978	142	31 379
Majetkové účasti	1 805	8	582	241	2 636
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	28 121	9 667	55 592	10 264*	103 644
<b>Celkem</b>	<b>120 075</b>	<b>16 833</b>	<b>67 395</b>	<b>10 647</b>	<b>214 950</b>
Záporná reálná hodnota derivátů	1 552	10	2 297	81	3 940
Vklady a úvěry od bank	226	343	7 934	17	8 520
Vklady od klientů	110 966	24 887	22 885	837	159 575
Podřízený dluh	205	51	-	-	256
Emitované dluhopisy	301	-	-	-	301
<b>Celkem</b>	<b>113 250</b>	<b>25 291</b>	<b>33 116</b>	<b>935</b>	<b>172 592</b>

\*Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.

**Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021:**

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními fin.institucemi	68 010	3 501	1 098	11	72 620
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	12 241	3 141	5 953	185	21 520
Majetkové účasti	2 326	7	591	1 462	4 386
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	27 422	5 836	48 681	6 340*	88 279
<b>Celkem</b>	<b>109 999</b>	<b>12 485</b>	<b>56 323</b>	<b>7 998</b>	<b>186 805</b>
Záporná reálná hodnota derivátů	502	29	1 114	-	1 645
Vklady a úvěry od bank	153	221	3 767	157	4 298
Vklady od klientů	94 799	24 507	28 826	1 174	149 306
Podřízený dluh	21	52	-	-	73
<b>Celkem</b>	<b>95 475</b>	<b>24 809</b>	<b>33 707</b>	<b>1 331</b>	<b>155 322</b>

\*Položka zahrnuje především pozici vůči Švýcarsku, Velké Británii a Spojeným státům americkým.



**37. GEOGRAFICKÉ ČLENĚNÍ AKTIV, PASIV, VÝNOSŮ A NÁKLADŮ (pokračování)****Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2022:**

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	3 591	314	2 201	535	6 641
Čisté výnosy z poplatků a provizí	729	323	363	(1)	1 414
Dividendy z majetkových účastí	235	-	-	-	235
Čistý zisk obchodování a investic	(2 340)	(51)	4 854	(169)	2 294
Ostatní provozní výnosy	29	116	(106)	1	40
<b>Provozní výnosy</b>	<b>2 244</b>	<b>702</b>	<b>7 312</b>	<b>366</b>	<b>10 624</b>
Osobní náklady	(1 198)	(156)	-	-	(1 354)
Ostatní provozní náklady	(1 167)	(337)	78	(15)	(1 441)
Odpisy a amortizace	(184)	(28)	-	-	(212)
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>	<b>(305)</b>	<b>181</b>	<b>7 390</b>	<b>351</b>	<b>7 617</b>
Ztráta ze změny úvěru a ostatních pohledávek	-	(9)	(106)	-	(115)
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(193)	272	(941)	(663)	(1 525)
Čistá změna opravných položek k majetkovým účastem	-	-	(95)	(535)	(630)
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>(498)</b>	<b>444</b>	<b>6 248</b>	<b>(847)</b>	<b>5 347</b>

**Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2021:**

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Celkem
Čisté úrokové výnosy	1 022	314	2 188	436	3 960
Čisté výnosy z poplatků a provizí	610	208	382	14	1 214
Dividendy z majetkových účastí	107	-	-	-	107
Čistá ztráta obchodování a investic	676	414	(303)	(899)*	(112)
Ostatní provozní výnosy	20	2	18	-	40
<b>Provozní výnosy</b>	<b>2 435</b>	<b>938</b>	<b>2 285</b>	<b>(449)</b>	<b>5 209</b>
Osobní náklady	(735)	(266)	(1)	-	(1 002)
Ostatní provozní náklady	(935)	(180)	(32)	(20)	(1 167)
Odpisy a amortizace	(174)	(27)	-	-	(201)
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>	<b>591</b>	<b>465</b>	<b>2 252</b>	<b>(469)</b>	<b>2 839</b>
Čistá změna opravných položek k finančním nástrojům	(149)	(591)	318	(13)	(435)
Čistá změna opravných položek k majetkovým účastem	-	-	-	(525)	(525)
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>442</b>	<b>(126)</b>	<b>2 570</b>	<b>(1 007)</b>	<b>1 879</b>

\*Položka obsahuje především pozici vůči Velké Británii v záporné výši 634 mil. Kč a Švýcarska v záporné výši 157 mil. Kč.

**38. SPŘÍZNĚNĚ OSOBY: DEFINICE SPŘÍZNĚNÝCH OSOB**

Následující tabulky zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí Banky se spřízněnými osobami. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Transakce se spřízněnými stranami jsou zařazeny do následujících kategorií:

- I. Mateřská společnost J&T FINANCE GROUP SE.
- II. Většinou vlastníci J&T FINANCE GROUP SE Jozef Tkáč a Ivan Jakobovič a společnosti, které ovládají. Tyto společnosti nepublikují konsolidovanou účetní závěrku, která by zahrnovala Banku, s výjimkou společnosti J&T FINANCE GROUP SE.
- III. Dceřiné společnosti. Tato kategorie zahrnuje dceřiné společnosti J&T FINANCE GROUP SE, které jsou zahrnuty v její účetní závěrce a dceřiné společnosti Banky.
- IV. Přidružené společnosti a společné podniky. Tato kategorie zahrnuje transakce s přidruženými a společnými podniky J&T FINANCE GROUP SE a Banky.
- V. Klíčoví vedoucí pracovníci Banky nebo její mateřské společnosti a společnosti, které tyto klíčové vedoucí pracovníci ovládají nebo spoluovládají. Tato kategorie zahrnuje spřízněné strany, které jsou s Bankou propojeny přes klíčové vedoucí pracovníky Banky nebo její mateřské společnosti a společnosti, které ovládají nebo spoluovládají.

**Rozvahové a  
podrozvahové položky k  
31.12.2022**

	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	96	159	1 438	160	1 503	3 356
Závazky	505	51	1 246	20	759	2 581
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	6	6
Přijaté záruky	-	-	153	-	-	153
Poskytnuté přísliby	1 375	1	97	-	207	1 680
Přijatá zajištění	-	95	-	160	70	325
<b>Výsledkové položky k 31.12.2022</b>						
Náklady	(2 593)	-	(2 524)	(1)	(143)	(5 261)
Výnosy	2 544	8	1 903	30	167	4 652

**Rozvahové a  
podrozvahové položky k  
31.12.2021**

	I.	II.	III.	IV.	V.	Celkem
Pohledávky	4	184	1 337	648	830	3 003
Závazky	5 742	392	947	69	493	7 643
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	1	1
Přijaté záruky	-	-	42	-	-	42
Poskytnuté přísliby	1 417	1	103	-	38	1 559
Přijatá zajištění	-	135	303	647	162	1 247
<b>Výsledkové položky k 31.12.2021</b>						
Náklady	(1 048)	(1)	(1 453)	-	(44)	(2 546)
Výnosy	853	8	1 143	49	114	2 167

Pohledávky za spřízněnými stranami tvoří především poskytnuté úvěry a kontokorentní úvěry. Závazky spřízněným stranám jsou tvořeny zejména vklady splatnými na požádání a termínovanými, spořicími a vázanými vklady.

Výnosy a náklady jsou tvořeny zejména ze zisku/ztráty z měnových derivátů, úrokových výnosů, výnosů z poplatků a provizí za zprostředkování emisí.

**Pohledávky/závazky za klíčovými vedoucími pracovníky Banky**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Poskytnuté úvěry	81	23
Přijatá depozita	271	183

### 38. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY: DEFINICE SPŘÍZNĚNÝCH OSOB (pokračování)

Členové představenstva, dozorčí rady, výkonného výboru pro ČR, výkonného výboru pro SR a výboru pro investiční nástroje představují klíčové vedoucí pracovníky Banky.

Klíčoví vedoucí pracovníci Banky neobdrželi mimo výše uvedené žádné jiné odměny v podobě krátkodobých požitků, požitků po skončení pracovního poměru, ostatních dlouhodobých zaměstnaneckých požitků, požitků při předčasném ukončení pracovního poměru nebo úhrad vázaných na akcie.

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Banky k 31. prosinci 2022 činila 160 mil. Kč (2021: 94 mil. Kč).

Úvěry poskytnuté klíčovými vedoucími pracovníky a zaměstnancům byly poskytnuty za běžných tržních podmínek.

### 39. POSTUPY ŘÍZENÍ RIZIK

#### Strategie, hlavní cíle a procesy

Hlavním cílem řízení rizik je maximalizace zisku s ohledem na podstupované riziko a rizikovou toleranci („risk appetite“) Banky.

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Banky, jejichž součástí je podstoupení rizika, byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Banky.

Za účelem splnění tohoto cíle jsou rizika v rámci Banky řízena kvalitním a obezřetným způsobem:

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních podmínek) revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Banky a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Banka přijme příslušná nápravná opatření.
- Banka stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.
- Banka stanovuje cíle týkající se vybraných ukazatelů likvidity, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů likvidity nemůže klesnout.
- Banka stanovuje i cíle na další vybrané ukazatele rizik (riziko nadměrné páky, úvěrové riziko, riziko koncentrace, operační riziko, apod.) a mezní limity, pod něž soustava ukazatelů nemůže klesnout.

Všechny interní limity byly nezávisle schváleny ve vztahu k jednotlivým obchodním jednotkám Banky. Klíčové ukazatele (kapitálová přiměřenost, likvidita a další kategorie rizik) a jejich mezní limity jsou součástí Prohlášení o rizikovém apetitu Banky.

**40. ÚVĚROVÉ RIZIKO**

Úvěrové riziko, kterému je Banka vystavena, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček a investic do cenných papírů. Výše rizika s ohledem na tuto skutečnost je vyjádřena zůstatkovou hodnotou aktiv ve výkazu o finanční pozici. Mimoto je Banka vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů a záruk v podrozvaze.

Koncentrace úvěrového rizika (ať již rozvahového či podrozvahového), která je důsledkem operací s finančními aktivy, vzniká pro skupiny protistran, jejichž podobné ekonomické charakteristiky by ovlivnily jejich schopnost dostát smluvním závazkům v případě změn ekonomických či jiných podmínek.

**(a) Expozice s úlevou**

Banka sleduje kvalitu pohledávek za klienty také dle kategorií výkonných a nevýkonných expozic s úlevou nebo bez úlevy. Banka aplikuje přístup k expozicím s úlevou v souladu s technickým standardem o nevýkonných expozicích a expozicím s úlevou, který vypracoval Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a v souladu s veřejným prohlášením Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) pro zacházení s těmito typy expozic v účetních závěrkách finančních institucí sestavovaných dle mezinárodních účetních standardů.

Expozice s úlevou je taková expozice, kdy se Banka kvůli finančním potížím dlužníka rozhodla udělit dlužníkovi úlevu, přičemž udělení úlevy by Banka za jiných okolností nezvažovala. Úleva může mít formu modifikace podmínek anebo refinancování dluhu. Modifikace podmínek může zahrnovat, ale není omezena na, snížení úrokové sazby, snížení naběhlého úroku či jistiny, změnu splátkového kalendáře (např. posun splatnosti úroků, dočasné platební prázdniny, prodloužení konečné splatnosti úvěru, platba poplatků či příslušenství za dlužníka, úpravy či nesledování kovenantů, kapitalizace úroků či splátky, částečné odepsání dluhu). Jakákoli modifikace podmínek či refinancování, které nejsou důsledkem finančních potíží dlužníka, nejsou interpretovány jako expozice s úlevou. Aplikace úlev vede k lepšímu řízení úvěrového rizika a omezení případných budoucích ztrát z úvěrů.

Výkonné i nevýkonné expozice mohou být účtovány také jako expozice bez úlevy, pokud fakticky u dané pohledávky nedošlo k modifikaci podmínek ani refinancování.

Za výkonné expozice se považují především expozice zařazené ve Stupni 1 a Stupni 2. Nevýkonné expozice představují pohledávky se selháním dlužníka klasifikované ve Stupni 3. Za splnění specifických podmínek stanovených EBA mohou být jako nevýkonné expozice vykázané také expozice spadající do Stupně 2. V případě, že je u jednoho dlužníka více než 20 % celkové rozvahové expozice po splatnosti více než 90 dní, Banka zařadí všechny rozvahové i podrozvahové expozice daného dlužníka do nevýkonných pohledávek. Banka rovněž vyhodnotí zařazení dlužníků ze stejné skupiny ekonomicky spjatých osob, zda není naplněna podmínka pro zařazení mezi nevýkonné pohledávky.

<b>k 31.12.2022</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
Výkonné expozice	102 579	(1 364)	101 215
- z toho výkonné expozice s úlevou	6 504	(149)	6 356
Nevýkonné expozice	4 589	(2 160)	2 429
- z toho nevýkonné expozice s úlevou	1 992	(822)	1 171
<b>Celkem</b>	<b>107 168</b>	<b>(3 524)</b>	<b>103 644</b>

<b>k 31.12.2021</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
Výkonné expozice	86 344	(778)	85 566
- z toho výkonné expozice s úlevou	5 802	(237)	5 565
Nevýkonné expozice	5 177	(2 478)	2 699
- z toho nevýkonné expozice s úlevou	3 019	(1 449)	1 570
<b>Celkem</b>	<b>91 521</b>	<b>(3 256)</b>	<b>88 265</b>

**40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(a) Expozice s úlevou (pokračování)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Podíl poskytnutých úvěrů s úlevou na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	7,26 %	8,08 %
Podíl nevýkonných expozic na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům	2,34 %	3,06 %

**(b) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů:**

<b>k 31.12.2022</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
<b>Bez úlevy</b>			
Nefinanční instituce	53 577	(2 096)	51 481
Finanční instituce	43 388	(453)	42 935
Domácnosti	1 705	(4)	1 701
Ostatní	1	-	1
<b>Celkem</b>	<b>98 671</b>	<b>(2 553)</b>	<b>96 118</b>
<b>S úlevou</b>			
Nefinanční instituce	5 649	(679)	4 970
Finanční instituce	2 742	(216)	2 526
Domácnosti	106	(76)	30
<b>Celkem</b>	<b>8 497</b>	<b>(971)</b>	<b>7 526</b>
<b>k 31.12.2021</b>	<b>Hrubá účetní hodnota</b>	<b>ECL</b>	<b>Čistá účetní hodnota</b>
<b>Bez úlevy</b>			
Nefinanční instituce	50 566	(1 362)	49 204
Finanční instituce	29 716	(168)	29 548
Domácnosti	2 418	(40)	2 378
<b>Celkem</b>	<b>82 700</b>	<b>(1 570)</b>	<b>81 130</b>
<b>S úlevou</b>			
Nefinanční instituce	7 560	(1 590)	5 970
Finanční instituce	1 143	(17)	1 126
Domácnosti	118	(79)	39
<b>Celkem</b>	<b>8 821</b>	<b>(1 686)</b>	<b>7 135</b>

**40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru:**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Činnosti v oblasti nemovitostí	21 571	22 987
Peněžnictví	12 094	9 083
Kulturní, sportovní, zábavní a rekreační činnost	11 514	8 952
Stavebnictví	11 007	6 760
Zpracovatelský průmysl	9 962	4 186
Doprava a skladování	8 460	1 385
Velkoobchod, maloobchod	8 224	11 510
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	7 703	7 840
Ubytování a pohostinství	5 102	5 287
Informační a komunikační činnosti	2 053	3 825
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	1 185	1 178
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanace	1 170	611
Administrativní a podpůrné činnosti	843	1 932
Profesní, vědecké a technické činnosti	781	1 151
Těžba a dobývání	754	1 155
Zemědělství, lesnictví, rybářství	225	62
Zdravotní a sociální péče	191	226
Ostatní činnosti	805	135
<b>Celkem</b>	<b>103 644</b>	<b>88 265</b>

**(d) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí:**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Česká republika	28 121	27 408
Kypr	22 956	16 797
Lucembursko	18 334	14 947
Slovensko	9 667	5 836
Německo	4 899	6 618
Švýcarsko	4 716	2 970
Chorvatsko	4 121	2 959
USA	2 068	-
Velká Británie	1 912	1 874
Polsko	1 660	1 272
Rakousko	1 262	2 944
Kajmanské ostrovy	1 040	871
Francie	918	973
Malta	733	613
Maledivy	302	328
Belgie	287	-
Guernsey – Normanské ostrovy	224	-
Nizozemsko	160	1 269
Irsko	148	176
Rusko	-	196
Ostatní	116	214
<b>Celkem</b>	<b>103 644</b>	<b>88 265</b>

**40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(e) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Česká republika	48 164	42 333
Slovensko	11 355	6 497
Německo	8 944	6 322
Velká Británie	8 784	3 909
Chorvatsko	5 861	6 188
Spojené státy americké	3 503	3 037
Španělsko	3 451	2 602
Kypr	2 055	-
Slovinsko	1 687	1 362
Polsko	1 659	1 272
Rakousko	1 487	3 203
Nizozemsko	1 472	5
Francie	1 199	3 602
Maďarsko	1 142	871
Moldavsko	990	1 017
Tanzánie	610	499
Maledivy	302	329
Lucembursko	271	1 645
Ukrajina	186	1 899
Rusko	100	196
Řecko	77	136
Rumunsko	28	-
Čína	5	1 274
Ostatní	312	67
<b>Celkem</b>	<b>103 644</b>	<b>88 265</b>

Koncentrace úvěrového rizika vyplývající z repo dohod a úvěrů poskytnutých klientům zprostředkovatele odráží riziko protistrany související s cennými papíry a peněžními prostředky obdrženy jako zástava.

## 40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

## (f) Úvěrové riziko spojené s poskytnutými úvěry a se smlouvami o zpětném prodeji

K 31. prosinci 2022	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji - klienti
<b>Stupeň 1 a 2</b>				
Hrubá hodnota	3 993	73 091	83 749	18 568
Očekávané úvěrové ztráty	(5)	-	(1 398)	-
<b>Stupeň 3</b>				
Hrubá hodnota	572	-	4 442	-
Očekávané úvěrové ztráty	(572)	-	(2 144)	-
<b>POCI</b>				
Hrubá hodnota	-	-	409	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	18	-
<b>Celkem</b>	<b>3 988</b>	<b>73 091</b>	<b>85 076</b>	<b>18 568</b>

<b>Stupeň 1 a 2 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	3 988	73 091	82 325	18 568
- do 1 měsíce po splatnosti	-	-	26	-
<b>Stupeň 3 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	-	-	1 301	-
- 6-12 měsíců po splatnosti	-	-	34	-
- více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	963	-
<b>POCI – dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	-	-	402	-
- více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	25	-
<b>Celkem</b>	<b>3 988</b>	<b>73 091</b>	<b>85 076</b>	<b>18 568</b>

K 31. prosinci 2021	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Debety a smlouvy o zpětném prodeji - klienti
<b>Stupeň 1 a 2</b>				
Hrubá hodnota	6 332	66 128	66 042	20 302
Očekávané úvěrové ztráty	(1)	-	(778)	-
<b>Stupeň 3</b>				
Hrubá hodnota	-	-	4 752	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(2 426)	-
<b>POCI</b>				
Hrubá hodnota	-	-	425	-
Očekávané úvěrové ztráty	-	-	(52)	-
<b>Celkem</b>	<b>6 331</b>	<b>66 128</b>	<b>67 963</b>	<b>20 302</b>

<b>Stupeň 1 a 2 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	6 331	66 128	65 263	20 302
<b>Stupeň 3 - dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	-	-	1 535	-
- 1-3 měsíců po splatnosti	-	-	-	-
- 3-6 měsíců po splatnosti	-	-	130	-
- 6-12 měsíců po splatnosti	-	-	160	-
- více než 12 měsíců po splatnosti	-	-	502	-
<b>POCI – dle splatnosti</b>				
- do data splatnosti	-	-	349	-
- 1-3 měsíců po splatnosti	-	-	24	-
<b>Celkem</b>	<b>6 331</b>	<b>66 128</b>	<b>67 963</b>	<b>20 302</b>



**40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(f) Úvěrové riziko spojené s poskytnutými úvěry a se smlouvami o zpětném prodeji (pokračování)**

Pohledávky, které nejsou po splatnosti, jsou vykázány v řádku „Do splatnosti“ a Banka nepředpokládá žádné problémy s finanční disciplínou protistrany. Pohledávky po splatnosti jsou vykázány v příslušných sloupcích dle doby po splatnosti.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek podle interního ratingu.

<b>Riziková kategorie</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
Velmi nízké riziko	559	-	-	-	559
Nízké riziko	1 972	-	-	-	1 972
Střední riziko	68 947	7 441	-	-	76 388
Vysoké riziko	2 687	2 144	-	262	5 093
Selhané	-	-	4 442	147	4 589
Debety a Reverzní repa - bez ratingu	18 567	-	-	-	18 567
ECL	(985)	(413)	(2 144)	18	(3 524)
<b>Celkem k 31. prosinci 2022</b>	<b>91 747</b>	<b>9 172</b>	<b>2 298</b>	<b>427</b>	<b>103 644</b>

<b>Riziková kategorie</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
Velmi nízké riziko	3	-	-	-	3
Nízké riziko	2 337	23	-	-	2 360
Střední riziko	51 517	6 605	-	-	58 122
Vysoké riziko	2 736	2 819	-	-	5 555
Selhané	-	-	4 753	425	5 178
Debety a Reverzní repa - bez ratingu	20 303	-	-	-	20 303
ECL	(319)	(459)	(2 426)	(52)	(3 256)
<b>Celkem k 31. prosinci 2021</b>	<b>76 577</b>	<b>8 988</b>	<b>2 327</b>	<b>373</b>	<b>88 265</b>

**(g) Citlivostní analýza pro očekávané úvěrové ztráty**

Banka provádí různé analýzy citlivosti očekávaných úvěrových ztrát. Jedna sada analýz citlivosti představuje změnu ECL změnou parametrů LGD a HDP následovně:

Optimistický a pesimistický scénář reflektuje výši očekávaných ztrát při změně ztráty ze znehodnocení o faktor 10 % ("LGD") a vliv změny HDP o 1 p.p.

	<b>Optimistický</b>	<b>Základní</b>	<b>Pesimistický</b>
<i>Změna LGD</i>			
<b>ECL 2022</b>	(3 164)	(3 524)	(3 854)
<b>ECL 2021</b>	(2 929)	(3 256)	(3 547)
<i>Změna HDP</i>			
<b>ECL 2022</b>	(3 502)	(3 524)	(3 541)
<b>ECL 2021</b>	(3 165)	(3 256)	(3 389)

Banka také sleduje citlivostní analýzu pro očekávané úvěrové ztráty pro scénáře změny PD vzniklé na 5%, 12,5%, 25% a 50% kvantilu predikcí HDP přičemž každá sada PD je rovnoměrně převážena váhou 25 %. Níže uvedené hodnoty ECL představují výši očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2022, pokud by Banka použila 100% váhu na sadu PD pro daný kvantil, přičemž PD sady pro ostatní scénáře predikce HDP by měly váhu 0 %. Pro Stupeň 1 a 2 jsou dopady vyčísleny pouze pro úvěry, které nejsou předmětem manažerských úprav pro krizové scénáře (viz bod 4.3).

	<b>Základní ECL 2022</b>	<b>Hodnota ECL pro kvantil</b>			
		<b>5%</b>	<b>12,5%</b>	<b>25%</b>	<b>50%</b>
Úvěry klientům	(3 524)	(3 549)	(3 536)	(3 520)	(3 489)
<i>z toho Stupeň 1 a 2</i>	<i>(738)</i>	<i>(763)</i>	<i>(750)</i>	<i>(734)</i>	<i>(703)</i>
Dluhopisy FVOCI	(151)	(154)	(152)	(151)	(148)
<i>z toho Stupeň 1 a 2</i>	<i>(105)</i>	<i>(108)</i>	<i>(106)</i>	<i>(105)</i>	<i>(102)</i>

**40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(h) Zajištění poskytnutých úvěrů a smluv o zpětném prodeji – zástavy**

Účetní hodnoty poskytnutých úvěrů uvedené níže v tabulce představují maximální účetní ztrátu, kterou by bylo třeba zaúčtovat ke dni výkazu o finanční pozici, pokud by protistrany vůbec nesplnily své závazky a zároveň by případné zajištění nemělo žádnou hodnotu. Uvedené částky jsou proto značně vyšší než očekávané ztráty, které jsou zohledněny v opravné položce k úvěrům. Dle politiky Banky je od zákazníků vyžadováno zajištění zpravidla předtím, než dojde k čerpání úvěru.

	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav
	Stupeň 1 a 2	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Stupeň 3
<b>31.12.2022</b>				
<b>Do splatnosti :</b>	<b>115 471</b>	<b>121 820</b>	<b>668</b>	<b>717</b>
- Záruky	3 250	4 385	-	-
- Směnky	360	878	-	-
- Nemovitosti	13 282	17 391	611	660
- Hotovostní vklady	2 647	2 648	26	26
- Cenné papíry	17 852	17 878	-	-
- Ostatní	1 912	2 472	31	31
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	76 168	76 168	-	-
<b>Po splatnosti :</b>	<b>23</b>	<b>37</b>	<b>93</b>	<b>107</b>
- Nemovitosti	23	37	44	58
- Ostatní	-	-	49	49
	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav	Účetní hodnota zástav	Reálná hodnota zástav
	Stupeň 1 a 2	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Stupeň 3
<b>31.12.2021</b>				
<b>Do splatnosti :</b>	<b>112 483</b>	<b>119 576</b>	<b>811</b>	<b>876</b>
- Záruky	3 640	4 675	-	-
- Směnky	104	433	-	-
- Nemovitosti	13 190	16 051	730	795
- Hotovostní vklady	3 991	3 997	26	26
- Cenné papíry	19 248	19 486	-	-
- Ostatní	2 129	4 751	55	55
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	70 181	70 183	-	-
<b>Po splatnosti :</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>95</b>
- Nemovitosti	-	-	60	95

Ostatní zástavy jsou převážně zastoupené movitými předměty a pohledávkami.

V případě směnek Banka pro účely vykázání hodnoty zajištění úvěrů oceňuje pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem.

Banka neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývajících z úvěrů v prodlení.

Účetní hodnota představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient a je omezena účetní hodnotou pohledávky. Reálná hodnota je upravena o stresový koeficient a není omezena účetní hodnotou pohledávky. Hodnota zajištění je v pravidelných intervalech monitorována a aktualizována. Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

**40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)****(i) Procesy týkající se úvěrového rizika**

Hodnocení rizika nesplnění závazku protistranou je založeno na analýze úvěroschopnosti, kterou zpracovává odbor Řízení kreditních rizik a Řízení rizik. Tyto analýzy poskytují závěry pro okamžitá opatření pro případ, že se platební schopnost protistrany zhorší nebo protistrana přestane plnit smluvní podmínky obchodu.

Výsledky analýzy vývoje platební schopnosti jsou předkládány představenstvu nebo příslušnému výboru, který rozhoduje o úpravách limitů či vztahů s protistranou (zejména formou uzavření či omezení pozic nebo úpravou limitů).

Úvěrové riziko obchodního portfolia je sledováno na denní bázi, úvěrové riziko investičního portfolia je sledováno v pravidelných intervalech, nejméně však jednou měsíčně Odborem řízení rizik. Riziko je kalkulováno v souladu s ICAAP.

**(j) Sledování úvěrového rizika**

Hodnocení úvěrového rizika protistrany či emitovaného dluhového nástroje je prováděno na základě interního ratingu Banky. Rating vychází z úvěrové škály agentury S&P, případně Moody's. Pokud protistrana či její dluh nejsou hodnoceny dle škály agentury S&P nebo Moody's, interní rating vychází ze scoringového systému Banky.

Scoringový systém Banky má třináct stupňů. Je založen na standardizovaném bodovém ohodnocení relevantních kritérií, která popisují finanční situaci protistrany a její schopnost a ochotu splnit své úvěrové závazky – v obou případech včetně očekávaného vývoje a navrhovaných podmínek uzavření transakce.

Banka rovněž hodnotí finanční a nefinanční ukazatele, které nemusí vstupovat do scoringového systému.

**(k) Měření úvěrového rizika**

Banka úvěrové riziko pravidelně analyzuje a sleduje. Úvěrové riziko na úrovni obchodní knihy a derivátových transakcí je řízeno především na základě metodologie IRB (Internal Rating Based), která vychází z interního ratingu. Úvěrové riziko investiční knihy je kvantifikováno na základě Standardizovaného přístupu. Za obě dvě knihy je dále kalkulováno riziko koncentrace (pro úroveň klienta, ESS, odvětví).

S cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí Banka analýzy úvěrového rizika. Lze tak identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí.

U portfolia k obchodování se vyhodnocuje dopad náhlého poklesu úvěrového ratingu o jeden stupeň na otevřené pozice u dluhopisů a repo operací.

Pokles reálné hodnoty k danému datu:

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň*	24	36

\*dle škály agentury Standard & Poor's

**(l) Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů**

Banka zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů, tj. obchodů uzavřených na účet klienta, kdy Banka vystupuje jako komisionář (klientské obchody typu Sell/Buy nebo Buy/Sell), a to následujícím způsobem:

1. Hodnota závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu je neustále držena na úrovni vyšší, než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci („haircut“). Rozsah této difference je určen pro každý nástroj zvlášť.
2. Klesne-li hodnota rozdílu mezi celkovými závazky a pohledávkami klienta ze všech klientských obchodů pod 30 % stanovené difference, Banka bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.

## 40. ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

### (I) Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů (pokračování)

3. Jako kolaterál v rámci klientských obchodů akceptuje Banka pouze nástroje stanovené minimální bonity.

Banka rovněž omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

## 41. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna uspokojit své splatné závazky. Banka má oznamovací povinnost vůči České národní bance, které pravidelně předkládá soustavu indikátorů týkajících se likvidity. Snahou Banky je, v souvislosti s rizikem likvidity, diverzifikovat své zdroje financování tak, aby snížila stupeň rizika z výpadku konkrétního zdroje a předešla tak problémům.

Banka každodenně sleduje svoji likvidní pozici, aby identifikovala potenciální problémy s likviditou. Analýza zohledňuje všechny zdroje financování, které Banka využívá, a rovněž závazky, které je Banka povinna zaplatit. Banka rovněž v rámci své strategie řízení rizika likvidity drží významnou část svých aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jakými jsou státní pokladniční poukázky a podobné dluhopisy, vklady u centrální banky a krátkodobé pohledávky za finančními institucemi.

Banka třídí všechny peněžní toky dle data splatnosti jednotlivých nástrojů a následně zkoumá výsledný likvidní profil, který je rozhodující pro kvalitní řízení rizika likvidity. Stejná analýza se provádí rovněž pro peněžní toky denominované v cizích měnách.

Banka používá pro řízení rizika likvidity tři scénáře:

- A) Očekávaný scénář
- B) Rizikový scénář
- C) Stresový scénář

Stresový scénář vychází z rizikového scénáře a navíc zohledňuje výskyt velmi nepravděpodobných, avšak možných stresových situací týkajících se vývoje pohledávek a závazků. Stresový scénář pomáhá identifikovat období, během nichž je třeba řídit peněžní toky Banky se zvýšenou opatrností.

Pro účely měření rizika likvidity na základě uvedených scénářů jsou denně vyhodnocovány ukazatele likvidity, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným interním limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů likvidity, je informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) s cílem zajistit soulad se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Banka má pohotovostní plán pro řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odlivu primárních finančních zdrojů. Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu, popř. ALCO.

**41. RIZIKO LIKVIDITY (pokračování)**

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2022:

	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ odchozí	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	77 868	78 055	77 140	14	329	-	572
Cenné papíry (bez derivátů)	24 598	25 919	222	577	13 463	162	11 495
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	107 168	124 905	25 343	25 105	68 549	5 908	-
<b>Celkem</b>	<b>209 634</b>	<b>228 879</b>	<b>102 705</b>	<b>25 696</b>	<b>82 341</b>	<b>6 070</b>	<b>12 067</b>
<b>Podrozvaha:</b>							
Bankovní přísliby	5 349	5 349	3 640	270	1 338	101	-
Bankovní záruky	3 257	3 257	3 257	-	-	-	-
<b>Závazky</b>							
Vklady a úvěry od bank	8 520	8 493	4 918	-	3 575	-	-
Vklady od klientů	159 575	164 566	107 853	30 203	25 419	1 091	-
Závazky z leasingu	898	966	27	79	360	500	-
Emitované dluhopisy	301	420	-	24	396	-	-
Podřízené závazky	256	319	45	9	265	-	-
<b>Celkem</b>	<b>169 550</b>	<b>174 764</b>	<b>112 843</b>	<b>30 315</b>	<b>30 315</b>	<b>1 591</b>	<b>-</b>
<b>Čistá likvidní pozice</b>	<b>40 084</b>	<b>54 115</b>	<b>(10 138)</b>	<b>(4 619)</b>	<b>52 326</b>	<b>4 479</b>	<b>12 067</b>
<b>Kumulativní likvidní pozice</b>			<b>(10 138)</b>	<b>(14 757)</b>	<b>37 569</b>	<b>42 048</b>	<b>54 115</b>

Přehled smluvních splatností ilustruje, že Banka na smluvním základě financuje svá dlouhodobá aktiva kratšími závazky. Skutečná splatnost vkladů od klientů je však mnohem delší než jejich smluvní splatnost a vklady od klientů byly a jsou stabilním zdrojem financování. V tomto ohledu je model financování Banky v souladu s oborovými standardy.

Likviditní pozice Banky je sledována na denní bázi a je výrazně nadlimitní jak pro regulatorní (LCR, NSFR), tak pro interní ukazatele rizika likvidity. Likviditní pozici bBanky navíc umocňuje skutečnost, že velkou část vkladů od klientů tvoří vklady s výpovědní lhůtou (s výpovědní lhůtou od 1 dne do 6 měsíců) a termínované vklady (s váženou průměrnou splatností nad 1 rok ke konci roku 2022).

**Očekávaná splatnost**

Smluvní peněžní toky obecně představují budoucí očekávané smluvní peněžní toky z finančních instrumentů. Občas se očekávaná doba splatnosti liší od smluvní doby splatnosti, protože historické zkušenosti ukazují, že vybrané úvěry a vklady bývají prodlouženy. Banka pravidelně sleduje dobu a procento vkladů, které zůstanou Bance k dispozici a těch, které jsou prodlouženy, jelikož nesplacené zůstatky na běžných účtech nebo na vkladech blízkých k datu splatnosti obvykle nejsou staženy na denní bázi a účty nejsou zrušeny ke dni splatnosti. Tyto poměry jsou poté používány pro řízení rizika likvidity na úrovni Banky.

Pro úvěry platí, že v případě nejhoršího scénáře je u aktiv uvažován nejpozdější možný den splatnosti, který vychází z nejpozdějšího očekávaného data dokončení projektu.

Úvěry, o jejichž refinancování se již jedná, jsou vykázány dle předpokládaného termínu refinancování. Ostatní položky finančních aktiv a závazků neuvedené níže mají očekávanou splatnost podobnou jako smluvní splatnost.

**41. RIZIKO LIKVIDITY (pokračování)**

	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	103 644	121 381	24 064	24 466	67 145	5 689	17
<b>Pasiva</b>							
Vklady od klientů	159 575	165 053	98 295	28 273	31 481	7 004	-
Podřízené závazky	256	319	45	9	265	-	-

**Riziko likvidity k 31. prosinci 2022 – deriváty – nediskontované peněžní toky**

Deriváty - aktiva	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Měnové deriváty - příchozí	6 006	6 006	1 474	1 324	3 208
Křížové měnové deriváty	169	-	-	-	-
- příchozí	-	3 165	-	1 414	1 751
- odchozí	-	(2 941)	-	(1 287)	(1 654)
Ostatní - příchozí	608	608	0	3	605
<b>Celkem</b>	<b>6 783</b>	<b>6 838</b>	<b>1 474</b>	<b>1 454</b>	<b>3 910</b>
<b>Deriváty - pasiva</b>					
Měnové deriváty - odchozí	3 527	3 527	1 070	947	1 510
Křížové měnové deriváty	195	-	-	-	-
- příchozí	-	3 556	-	1 900	1 656
- odchozí	-	(3 814)	-	(2 068)	(1 746)
Ostatní - odchozí	218	218	-	2	216
<b>Celkem</b>	<b>3 940</b>	<b>3 487</b>	<b>1 070</b>	<b>781</b>	<b>1 636</b>

**41. RIZIKO LIKVIDITY (pokračování)**

31.12.2021

	Hrubá účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí/ odchozí	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	72 620	72 760	72 354	13	393	-	-
Cenné papíry (bez derivátů)	20 372	21 291	137	865	10 645	112	9 532
Pohledávky za klienty	91 535	102 445	27 939	19 137	45 532	9 837	-
<b>Celkem</b>	<b>184 527</b>	<b>196 496</b>	<b>100 430</b>	<b>20 015</b>	<b>56 570</b>	<b>9 949</b>	<b>9 532</b>
<b>Podrozkva:</b>							
Bankovní přísliby	10 134	10 134	4 525	281	1 532	3 796	-
Bankovní záruky	1 742	1 742	1 742	-	-	-	-
<b>Závazky</b>							
Vklady a úvěry od bank	4 298	4 251	566	-	3 685	-	-
Vklady od klientů	149 306	151 043	94 400	25 723	30 495	425	-
Závazky z leasingů	943	1 014	26	76	369	543	-
Podřízené závazky	73	87	4	1	82	-	-
<b>Celkem</b>	<b>154 620</b>	<b>156 395</b>	<b>94 996</b>	<b>25 800</b>	<b>34 631</b>	<b>968</b>	<b>-</b>
<b>Čistá likvidní pozice</b>	<b>29 907</b>	<b>40 101</b>	<b>5 434</b>	<b>(5 785)</b>	<b>21 939</b>	<b>8 981</b>	<b>9 532</b>
<b>Kumulativní likvidní pozice</b>			<b>5 434</b>	<b>(351)</b>	<b>21 588</b>	<b>30 569</b>	<b>40 101</b>

Očekávaná splatnost	Čistá účetní hodnota	Očekávané peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
<b>Aktiva</b>							
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	88 265	99 176	26 362	18 475	44 706	9 633	-
<b>Pasiva</b>							
Vklady od klientů	149 306	151 055	82 053	25 124	36 879	6 999	-
Podřízené závazky	73	87	4	1	82	-	-

**41. RIZIKO LIKVIDITY (pokračování)**

	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky příchozí / (odchozí)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
<b>Deriváty - aktiva</b>					
Měnové deriváty - příchozí	955	955	265	433	257
Křížové měnové deriváty	175				
- příchozí		5 170		2 622	2 548
- odchozí		(5 224)		(2 730)	(2 494)
Ostatní - příchozí	19	19		5	14
<b>Celkem</b>	<b>1 149</b>	<b>920</b>	<b>265</b>	<b>330</b>	<b>325</b>
<b>Deriváty - pasiva</b>					
Měnové deriváty - odchozí	1 471	1 471	665	143	663
Křížové měnové deriváty	153				
- příchozí		5 683		2 759	2 924
- odchozí		(5 648)		(2 643)	(3 005)
Ostatní - odchozí	20	20		13	7
<b>Celkem</b>	<b>1 645</b>	<b>1 526</b>	<b>665</b>	<b>272</b>	<b>589</b>



**42. TRŽNÍ RIZIKO**

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Banka utrpět v důsledku pohybů tržních cen finančních aktiv, měnových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s investičním portfoliem.

Tržní riziko spojené s investičním portfoliem zahrnuje:

- úrokové riziko;
- měnové riziko;
- další tržní rizika (akciová rizika, komoditní rizika).

Bližší informace o úrokovém a měnovém riziku jsou obsaženy v bodech 43 a 44.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování, devizového a komoditního rizika používá Banka metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Rizika jsou denně vyhodnocována odborem Řízení rizik Banky, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů, je informována divize Finančních trhů, která zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a investičnímu výboru („Investment Committee“).

Údaje VaR k 31. prosinci 2022 a 2021 jsou následující:

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<i>celkové tržní riziko dle VaR</i>	<i>153</i>	<i>43</i>
<i>úrokové riziko dle VaR</i>	<i>83</i>	<i>36</i>
<i>devizové riziko dle VaR</i>	<i>39</i>	<i>42</i>
<i>akciové riziko dle VaR</i>	<i>87</i>	<i>20</i>
<i>komoditní riziko dle VaR</i>	<i>1</i>	<i>1</i>

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Banka stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Banky jako celku uplatní krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý historický „šokový scénář“. Tyto scénáře vyhodnocují nejhlubší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v předchozích dvou, pěti a patnácti letech. Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

Změna reálné hodnoty portfolia k obchodování včetně měnové a komoditní pozice z titulu historického šokového scénáře:

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Krátkodobý historický scénář	(416)	(224)
Střednědobý historický scénář	(411)	(224)
Dlouhodobý historický scénář	(278)	(224)

*Výsledky stresových scénářů dosahují stejných hodnot, poněvadž největší propad obchodního portfolia, měnové i komoditní pozice nastává na základě propadů finančních trhů na jaře 2020 v souvislosti s COVID-19 krizí.*

Tržní riziko spojené s investičním portfoliem je tvořeno především úrokovým rizikem.

Banka provádí stresové testování investičního portfolia prostřednictvím standardizovaného úrokového „šoku“, tzn. v rámci celé výnosové křivky se na úrokové pozice investičního portfolia aplikuje okamžitý pokles / nárůst úrokové míry o 200 bazických bodů. Banka rozlišuje interní a zátěžové scénáře, v rámci nichž provádí různé paralelní a neparalelní posuny.

**42. TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)**

Změna současné hodnoty investičního portfolia s dopadem do vlastního kapitálu a čisých úrokových výnosů by byla následující:

			<b>2022</b>	<b>2021</b>
Změna současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových měr o 200 bp	<b>Vlastní kapitál</b>	nahoru	3 434	1 242
		dolu	(2 414)	(617)
	<b>Čisté úrokové výnosy</b>	nahoru	(241)	(78)
		dolu	122	562

**43. ÚROKOVÉ RIZIKO**

Úrokové riziko je riziko fluktuace hodnoty finančního aktiva v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Období, po které je úroková sazba finančního aktiva fixována, indikuje, do jaké míry je tento nástroj citlivý na úrokové riziko. Níže uvedená tabulka vyjadřuje míru citlivosti Banky na úrokové riziko dle smluvního data splatnosti finančních aktiv, nebo – v případě nástrojů přeceňovaných na tržní úrokové sazby před splatností – dle data příštího přecenění. Aktiva a pasiva, u kterých není stanoveno smluvní datum splatnosti nebo která nejsou úročena, jsou vykázána společně ve sloupci „Bez specifikace“.

<b>Úrokové riziko k 31. prosinci 2022 bylo následující:</b>	<b>Do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Bez specifikace</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	76 096	-	-	1 195	77 291
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	4 380	15 350	156	11 493	31 379
Majetkové účasti	-	-	-	2 636	2 636
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	98 551	678	45	4 370	103 644
<b>Celkem</b>	<b>179 027</b>	<b>16 028</b>	<b>201</b>	<b>19 694</b>	<b>214 950</b>
<b>Závazky</b>					
Vklady a úvěry od bank	100	3 602	-	4 818	8 520
Vklady od klientů	119 417	26 417	662	13 079	159 575
Záporná reálná hodnota derivátů	2 108	1 832	-	-	3 940
Podřízený dluh	51	205	-	-	256
Emitované dluhopisy	-	1	-	300	301
<b>Celkem</b>	<b>121 676</b>	<b>32 057</b>	<b>662</b>	<b>18 197</b>	<b>172 592</b>
Čisté úrokové riziko	57 351	(16 029)	(461)	1 497	42 358
Kumulativní úrokové riziko	57 351	41 322	40 861	42 358	-

**43. ÚROKOVÉ RIZIKO (pokračování)**

<b>Úrokové riziko k 31. prosinci 2021 bylo následující:</b>	<b>Do 1 roku</b>	<b>Od 1 roku do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Bez specifikace</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	66 841	66	-	5 713	72 620
Cenné papíry a kladná reálná hodnota derivátů	2 779	9 149	56	9 536	21 520
Majetkové účasti	-	-	-	4 386	4 386
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	83 471	2 101	52	2 655	88 279
<b>Celkem</b>	<b>153 091</b>	<b>11 316</b>	<b>108</b>	<b>22 290</b>	<b>186 805</b>
<b>Závazky</b>					
Vklady a úvěry od bank	372	3 732	-	194	4 298
Vklady od klientů	83 965	37 479	357	27 505	149 306
Záporná reálná hodnota derivátů	860	778	-	7	1 645
Podřízený dluh	52	21	-	-	73
<b>Celkem</b>	<b>85 249</b>	<b>42 010</b>	<b>357</b>	<b>27 706</b>	<b>155 322</b>
Čisté úrokové riziko	67 842	(30 694)	(249)	(5 416)	31 483
Kumulativní úrokové riziko	67 842	37 148	36 899	31 483	-

Výnosové křivky, které vnikají za vstupu výše jmenovaných sazeb, jsou používány pro určení reálných hodnot cenných papírů, derivátů (včetně opcí) a dalších úrokově citlivých instrumentů pro účely účetnictví i pro účely interního řízení rizik. Do těchto výpočtů vstupují křivky jak k použití pro diskontování na současnou hodnotu, tak pro určení budoucích floatových sazeb.

**44. MĚNOVÉ RIZIKO**

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Banky. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku. Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99 % intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

**K 31. prosinci 2022** byla expozice vůči devizovému riziku následující:

<b>Aktiva</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	73 822	73	3 350	-	46	77 291
Cenné papíry a kladná reálná hodnota	22 637	8	8 560	-	174	31 379
Majetkové účasti	854	267	959	241	315	2 636
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 348	12 026	78 038	-	4 232*	103 644
<b>Celkem</b>	<b>106 661</b>	<b>12 374</b>	<b>90 907</b>	<b>241</b>	<b>4 767</b>	<b>214 950</b>

\* Položka obsahuje především pozici v GBP ve výši 3 985 mil. Kč a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

<b>Závazky</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Vklady a úvěry od bank	567	15	7 920	-	18	8 520
Vklady od klientů	105 592	1 653	51 786	206	338	159 575
Záporná reálná hodnota derivátů	3 940	-	-	-	-	3 940
Podřízený dluh	205	-	51	-	-	256
Emitované dluhopisy	301	-	-	-	-	301
<b>Celkem</b>	<b>110 605</b>	<b>1 668</b>	<b>59 757</b>	<b>206</b>	<b>356</b>	<b>172 592</b>

Dlouhé pozicepodrozvahových nástrojů:

položky z derivátových operací	118 995	7 744	61 942	-	6 135	194 816
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	3	416	-	-	-	419

Krátké pozicepodrozvahových nástrojů:

položky z derivátových operací	67 197	19 135	94 263	-	10 408	191 003
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	4	416	-	-	-	420

<b>Otevřená pozice aktivní / (pasivní)</b>	<b>47 853</b>	<b>(685)</b>	<b>(1 171)</b>	<b>35</b>	<b>138</b>	<b>46 170</b>
--	---------------	--------------	----------------	-----------	------------	---------------

**44. MĚNOVÉ RIZIKO (pokračování)****K 31. prosinci 2021** byla expozice vůči devizovému riziku následující:

<b>Aktiva</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	68 001	129	4 344	14	132	72 620
Cenné papíry a kladná reálná hodnota	14 198	-	7 150	-	172	21 520
Majetkové účasti	2 326	278	7	1 462	313	4 386
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11 659	12 887	60 677	-	3 056*	88 279
<b>Celkem</b>	<b>96 184</b>	<b>13 294</b>	<b>72 178</b>	<b>1 476</b>	<b>3 673</b>	<b>186 805</b>

\*Položka obsahuje především pozici v GBP ve výši 2 647 mil. Kč a ostatních měnách v jednotlivě nevýznamné výši.

<b>Závazky</b>	<b>CZK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Celkem</b>
Vklady a úvěry od bank	375	17	3 878	-	28	4 298
Vklady od klientů	88 333	1 849	57 955	389	780	149 306
Záporná reálná hodnota derivátů	1 638	-	7	-	-	1 645
Podřízený dluh	21	-	52	-	-	73
<b>Celkem</b>	<b>90 367</b>	<b>1 866</b>	<b>61 892</b>	<b>389</b>	<b>808</b>	<b>155 322</b>

*Dlouhé pozice**podrozvahových nástrojů:*

položky z derivátových operací	65 547	7 690	40 184	686	5 539	<b>119 646</b>
--------------------------------	--------	-------	--------	-----	-------	----------------

položky ze spotových operací s akciovými nástroji	9	-	36	-	-	<b>45</b>
---	---	---	----	---	---	-----------

*Krátké pozice**podrozvahových nástrojů:*

položky z derivátových operací	41 471	18 770	47 442	1 552	8 087	<b>117 322</b>
--------------------------------	--------	--------	--------	-------	-------	----------------

položky ze spotových operací s akciovými nástroji	8	-	429	-	-	<b>437</b>
---	---	---	-----	---	---	------------

<b>Otevřená pozice aktivní / (pasivní)</b>	<b>29 894</b>	<b>348</b>	<b>2 635</b>	<b>221</b>	<b>317</b>	<b>33 415</b>
--	---------------	------------	--------------	------------	------------	---------------

## 45. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí včetně rizika informačních technologií a rizika právního a compliance.

Cílem řízení operačního rizika v Bance je minimalizace tohoto rizika při zajištění Bankou požadované úrovně jejích aktivit.

Primární odpovědnost za implementaci kontrol na řešení operačního rizika je přidělena vedení Banky či zřízenému Výboru pro operační riziko a škody. Tato odpovědnost je v rámci Banky podporována rozvojem celkových norem pro řízení operačního rizika, které provádí Odbor řízení rizik, a které pokrývají následující oblasti:

- identifikace operačního rizika v rámci systému kontroly všech procesů Banky;
- vyhodnocení identifikovaných rizik;
- přijetí rozhodnutí o akceptaci, sledování či snižování identifikovaných rizik (při zabezpečení požadované úrovně aktivit);
- hlášení provozních rizikových událostí zadáním příslušné informace do databáze událostí operačního rizika Banky;
- tento přehled provozních rizikových událostí Banky umožňuje Bance určit směr kroků a postupů, které mají být vykonány v zájmu omezení těchto rizik, jakožto se i rozhodovat s ohledem na:
  - přijetí jednotlivých rizik, které se vyskytnou;
  - zahájení procesu, který vede k omezení možných dopadů; nebo
  - snížení rozsahu příslušné činnosti nebo její úplné ukončení;
  - nastavení a monitorování KRI (Key Risk Indicators) pro včasnou signalizaci vzrůstajícího operačního rizika.

## 46. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

Strategií Banky je držení silné kapitálové základny tak, aby udržovala důvěru věřitelů i trhu, a zároveň zajistila budoucí rozvoj svého podnikání.

Kapitálová přiměřenost je od 1. ledna 2014 kalkulována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“).

Regulatorní kapitál je analyzován ve dvou složkách:

- Tier 1 kapitál, který se skládá z:
  - Kmenového kapitálu tier 1 (CET1), který obsahuje splacený kmenový akciový kapitál, emisní ážio, nerozdělený zisk (zisk běžného období není zahrnutý), kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI), ostatní přechodné úpravy CET1, sníženého o odpočet nehmotných aktiv a dodatečné úpravy ocenění (AVA);
  - Vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1), který obsahuje instrumenty s nekonečnou splatností vydané v souladu s CRR.
- Tier 2 kapitál, který tvoří uznatelný podřízený dluh schválený ČNB v hodnotě 208 mil. Kč (31. prosince 2021: 42 mil. Kč).

Od 1. ledna 2014 je kapitálová přiměřenost počítána pro CET1 kapitál, Tier 1 kapitál a celkový regulatorní kapitál. Hodnota představuje poměr daného kapitálu k rizikově váženým aktivům (RWA). ČNB dále požaduje po každé instituci dodatečnou bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 % a proticyklickou kapitálovou rezervu na všech úrovních regulatorního kapitálu.

K 31. prosinci 2022 se Banka rozhodla neuplatnit článek 437a nařízení (EU) 2017/2395 Evropského parlamentu a Rady a nezahrnovat tak částku rozílu mezi opravnými položkami a rezervami podle IAS 39 ke dni 31. prosince 2017 a očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 ke dni 31. prosince 2018 do kmenového kapitálu Tier 1 (CET1). Banka také neupravila způsob výpočtu specifických úprav o úvěrové riziko.

Individuální sazba proticyklické kapitálové rezervy je kalkulována podle §63 vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. z rozhodných úvěrových expozic jako vážený průměr sazeb, které se uplatňují ve státech, v nichž jsou tyto expozice umístěny. Vzhledem k umístění expozic je hodnota individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy relevantní od roku 2017, kdy byly stanovené sazby pro Českou republiku a Slovenskou republiku a postupně jsou zaváděny i v jiných relevantních zemích.

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry k 31.12.2022 a k 31.12.2021 jsou následující:

	<b>Minimální požadavek</b>	<b>Bezpečnostní kapitálová rezerva</b>	<b>Proticyklická kapitálová rezerva</b>	<b>Celkový požadavek</b>
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	0,72%	7,72%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	0,72%	9,22%
<b>Celkový regulatorní kapitál 2022</b>	<b>8%</b>	<b>2,5%</b>	<b>0,72%</b>	<b>11,22%</b>
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	4,5%	2,5%	0,36%	7,36%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	0,36%	8,86%
<b>Celkový regulatorní kapitál 2021</b>	<b>8%</b>	<b>2,5%</b>	<b>0,36%</b>	<b>10,86%</b>

### Regulatorní kapitál

#### Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál Banky.

**46. ŘÍZENÍ KAPITÁLU (pokračování)**

<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b><u>Regulatorní kapitál</u></b>	<b><u>Vlastní kapitál</u></b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	10 766	20 122
Zisk za účetní období	-	4 120
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(9)	(7)
Rezervní fondy	-	181
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(31)	-
(-) Nehmotný majetek	(196)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(288)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1	-	-
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	8 868	-
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>29 748</b>	<b>n/a</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	208	-
<b><i>Celkem regulatorní/vlastní kapitál</i></b>	<b>29 956</b>	<b>35 054</b>
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b><u>Regulatorní kapitál</u></b>	<b><u>Vlastní kapitál</u></b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	7 057	7 208
Zisk za účetní období	-	1 459
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	99	101
Rezervní fondy	-	174
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	(19)	-
(-) Nehmotný majetek	(147)	-
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(36)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1	204	-
Splacené AT1 nástroje, emisní ážio	3 897	3 897
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>21 693</b>	<b>n/a</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	42	-
<b><i>Celkem regulatorní/vlastní kapitál</i></b>	<b>21 735</b>	<b>23 477</b>

Nerozdělený zisk z předchozích období je před zahrnutím do regulatorního kapitálu na základě stanoviska České národní banky snížen o částku odpovídající předpokládané výplatě výnosu z podřízených výnosových certifikátů (AT1 nástrojů) v následujících čtyřech čtvrtletích, kterou nepokrývá účelový fond pro výplatu výnosu z těchto certifikátů.



**46. ŘÍZENÍ KAPITÁLU (pokračování)****Rizikově vážená aktiva (RWA) a ukazatele kapitálových poměrů**

	<b>31. prosince 2022</b>	<b>31. prosince 2021</b>
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	1 222	718
Expozice vůči institucím	1 744	848
Expozice vůči podnikům	66 134	51 258
Expozice vůči retailu	47	43
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 467	10 232
Expozice v selhání	3 203	4 923
Vysoce rizikové expozice	31 046	24 111
Expozice v krytých dluhopisech	-	49
Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	206	164
Nástroje kolektivního investování	10 964	9 924
Akcie	1 826	3 597
Ostatní expozice	2 042	2 096
<b>Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky</b>	<b>125 901</b>	<b>107 963</b>
Obchodovatelné dluhové nástroje	3 334	3 230
Akcie	1 888	890
Poziční riziko subjektů kolektivního investování (CIUs)	3 280	20
Měnové obchody	2 111	1 079
<b>Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem</b>	<b>10 613</b>	<b>5 219</b>
Operační riziko	9 914	9 731
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	682	230
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>147 110</b>	<b>123 143</b>

**Ukazatele kapitálové přiměřenosti**

<i>V procentech</i>	<b>31. prosince 2022</b>	<b>31. prosince 2021</b>
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	14,19	14,45
Tier 1 kapitál	20,22	17,62
<b>Celkový regulační kapitál</b>	<b>20,36</b>	<b>17,65</b>

Česká národní banka jako místní orgán pro řešení krize, definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí a určuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky těchto institucí (MREL). Indikativní cíle na základě rizikově vážených aktiv předepsané ČNB (mimo kombinované kapitálové rezervy) platné pro Banku jsou 13,3 % k 1. lednu 2022, 14,8 % k 1. lednu 2023 a 16,1 % k 1. lednu 2024. K 31. prosinci 2022 vykazuje Banka MREL bez kombinované rezervy na úrovni 17,6 %.

Hlavním cílem řízení kapitálu Banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Banky a aby byl dodržen regulační limit kapitálové přiměřenosti.

Smyslem stanovení minimální hodnoty pro kapitálovou přiměřenost je mít zavedený mechanismus varování, který zaručí, že kapitálová přiměřenost nepoklesne k regulačnímu minimu.

ALCO a vedení Banky pravidelně vyhodnocuje, zda regulační kapitál Banky vyhovuje stanoveným limitům a cílům pro kapitálovou přiměřenost.

Rozhodovací pravomoc týkající se případných opatření na snížení úrovně rizika (např. snížení velikosti rizik, získání dodatečného kapitálu atd.) je svěřena představenstvu.

**47. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ****Odhad reálných hodnot**

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou uvedených v tabulce.

*Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a Pohledávky za finančními institucemi:* Reálná hodnota je vypočtena na základě diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků při použití aktuálních příslušných úrokových sazeb pro úvěry s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti. Odhad očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje úvěrové riziko a jakýkoliv náznak snížení hodnoty. Odhadovaná reálná hodnota úvěrů zohledňuje též změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny úrokových sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě:* Reálná hodnota vychází z tržní ceny kotované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici.

*Vklady a úvěry od bank, vklady od klientů a Podřízený dluh:* Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se významně neliší částce splatné na požádání ke dni výkazu o finanční pozici. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů, které jsou vykázány v položce „Podřízený dluh“ nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

Odhady reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování, byly následující:

<b>31. prosinec 2022</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Odhadovaná RH celkem</b>	<b>Účetní hodnota</b>
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	-	77 287	-	77 287	77 291
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	-	107 445	107 445	103 644
Finanční aktiva (cenné papíry) v naběhlé hodnotě	-	-	4 128	4 128	4 529
<b>Finanční závazky</b>					
Vklady a úvěry od bank	-	8 412	-	8 412	8 520
Vklady od klientů	-	160 560	-	160 560	159 575
Podřízený dluh	-	-	305	305	301
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	324	-	324	256
<b>31. prosinec 2021</b>					
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	-	72 636	-	72 636	72 620
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	-	94 144	94 144	88 265
Finanční aktiva (cenné papíry) v naběhlé hodnotě	-	-	4 234	4 234	4 522
<b>Finanční závazky</b>					
Vklady a úvěry od bank	-	4 192	-	4 192	4 298
Vklady od klientů	-	149 567	-	149 567	149 306
Podřízený dluh	-	76	-	76	73

#### 48. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dne 1. ledna 2023 Chorvatsko vstoupilo do eurozóny a přešlo na euro přepočítacím kurzem 1 euro za 7,53450 chorvatských kun.

Dne 17. ledna 2023 byla společnost ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o. zlikvidována a vymazána ze soudního rejstříku v Chorvatsku. Rezervy z ostatních kapitálových fondů ve výši 371 tis. EUR byly vyplaceny Bance jako jedinému akcionáři dne 19. ledna 2023.

Německá pobočka banky působí pod značkou J&T Direktbank, jako plně digitální banka od 27. února 2023. Banka nabízí depozitní produkty především pro německý trh. Německo se stává čtvrtým trhem, na kterém Banka působí.

Banka pokračuje ve strategii ukončení svých obchodních operací v Rusku a vyjednává o prodeji svých dceřiných společností v této zemi.

V průběhu prvního čtvrtletí zaznamenala dceřiná společnost Banky J&T Leasingová společnost, a.s. významné zvýšení kreditního rizika a následně úvěrové znehodnocení u významného zákazníka představujícího přibližně 52 % celkových aktiv dceřiné společnosti k 31. březnu 2023. Mateřská společnost Banky poskytla této dceřiné společnosti v březnu 2023 rizikovou participaci na částečné krytí úvěrových ztrát. Banka vytvořila v souvislosti s tímto úvěrovým případem opravné položky k majetkové účasti do J&T Leasingová společnost, a.s. ve výši 470 mil. Kč.



# PÍSEMNÁ ZPRÁVA O VZTAZÍCH

MEZI OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI A OVLÁDANOU  
OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU  
A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ  
OSOBOU ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2022

## PÍSEMNÁ ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI A OVLÁDANOU OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2022 ZA SPOLEČNOST J&T BANKA, A.S.

vypracovaná dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (ZOK)

Zpracovalo představenstvo společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, IČ: 47115378 (dále také „Banka“).

### I.

#### **Struktura vztahů mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, úloha ovládané osoby v něm, způsob a prostředky ovládnutí.**

**Představenstvu společnosti J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2022 do 31.12.2022 byla J&T BANKA, a.s. ovládána přímo následujícími osobami:**

##### J&T FINANCE GROUP SE

IČ: 27592502, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika

**Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2022 do 31.12.2022 byla J&T BANKA, a.s. ovládána nepřímo následujícími osobami:**

##### Ing. Ivan Jakabovič,

bytem 98000 MONACO, 32 rue COMTE FELIX GASTALDI, Monacké knížectví, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem (viz níže) společnost J&T FINANCE GROUP SE.

**dále Ing. Ivan Jakabovič ovládá nebo spoluovládá následující společnosti:**

##### LEONARDO III MARINE LIMITED

0000C68484

Se sídlem Ground Floor, Palace Court, Church Street, St. Julian's STJ 3049, Malta

##### LEONARDO III YACHT LIMITED

0000C79912

Se sídlem Ground Floor, Palace Court, Church Street, St. Julian's STJ 3049, Malta

##### SERTENA INVESTMENT LIMITED

00HE375099 Klimentos, 41-43 KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 23, Nicosia, Cyprus

##### Ing. Jozef Tkáč,

bytem Bratislava, Júlová 10941/32, PSČ 831 01, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakabovičem (viz výše) společnost J&T FINANCE GROUP SE.

**dále Ing. Jozef Tkáč ovládá nebo spoluovládá následující společnosti:**

##### MARLEK LIMITED

IČ: 00HE375126, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 23, 1061 Nicosia, Cyprus

**Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že od 1.1.2022 do 31.12.2022 byla J&T BANKA, a.s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP SE**

##### 365.bank, a.s. (dříve Poštová banka, a.s.)

IČ: 31340890, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

##### 365.life, d.s.s., a.s. (dříve Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.)

IČ: 35904305, se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností 365.bank, a.s. (Do 28.12.2022)

365.invest, správ.spol., a.s. (dříve PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.)

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

PB Servis, a. s.

IČ: 47234571, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

PB Finančné služby, a. s.

IČ: 35817453, se sídlem Hattalova 12, Bratislava 831 03, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

365.fintech, a.s.

IČ: 51301547, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

Ahoj, a.s. (dříve Amico Finance a. s.)

IČ: 48113671, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.

IČ: 47979160, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

Cards&Co, a. s.

IČ: 51 960 761, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládaná společností 365.bank, a.s.

DanubePay, a. s.

IČ: 46 775 111, se sídlem Miletičova 21, Bratislava 821 08, Slovenská republika, ovládaná společností Cards&Co, a.s.

Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

IČ: 03451488, se sídlem Na příkopě 393/11, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, ovládaná společností J&T FINANCE GROUP SE.

FORESPO SOLISKO a. s.

IČ: 47232935, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HELIOS 1 a. s.

IČ: 47234032, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HELIOS 2 a. s.

IČ: 47234024, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO HOREC A SASANKA a. s.

IČ: 47232994, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO PÁLENICA a. s.

IČ: 47232978, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

INVEST-GROUND a. s.

IČ: 36858137, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

FORESPO - RENTAL 1 a.s.

IČ: 36782653, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládaná společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

**FORESPO - RENTAL 2 a. s.**

IČ: 36781487, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

**FORESPO BDS a.s.**

IČ: 27209938, se sídlem Janáčkovo nábřeží 478/39, Smíchov, 150 00 Praha 5, Česká republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

**Devel Passage s. r. o.**

IČ: 43853765, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

**FORESPO DUNAJ 6 a. s.**

IČ: 47235608, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

**RDF International, spol. s r.o.**

IČ: 31375898, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

**OSTRAVICE HOTEL a.s.**

IČ: 27574911, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

**J&T SERVICES ČR, a.s.**

IČ: 28168305, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

**J&T SERVICES SR, s.r.o.**

IČ: 46293329, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T SERVICES ČR, a.s.

**J&T Bank (Schweiz) AG in Liquidation**

IČ: CH02030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

**J&T Wine Holding SE**

IČ: 06377149, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

**Wine Resort Pouzdřany, s.r.o.,**

IČ: 09988891, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

**Reisten, s.r.o.**

IČ: 25533924, se sídlem Zahradní 288, 692 01 Pavlov, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

**KOLBY a.s.**

IČ: 25512919, se sídlem Česká č.ev. 51, 691 26 Pouzdřany, Česká republika, ovládána společností J&T Wine Holding SE

**SAXONWOLD LIMITED**

IČ: 508611, se sídlem Cam Lodge Kilquaide, The Russian Village, Co. Wicklow, A63 FK24, Irsko, ovládána společností J&T Wine Holding SE

**World's End LLC**

IČ: 200807010154, se sídlem 5 Financial Plaza 116, Napa CA 94558, USA, ovládána společností SAXONWOLD LIMITED

**OUTSIDER LIMITED**

IČ: HE 372202, se sídlem Klimentos, 41-43; KLIMENTOS TOWER, Floor 2, Flat 21; 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Wine Holding SE

**CHATEAU TEYSSIER (dříve STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER)**

IČ: 316 809 391, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností J&T Wine Holding SE

**JCP MALTUS DOMAINES & CHATEAUX (dříve CT DOMAINES)**

IČ: 507 402 386, se sídlem 33330 VIGNONET, Saint Emilion, Francie, ovládána společností STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER

**J&T INTEGRIS GROUP LIMITED**

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

**Bayshore Merchant Services Inc.**

IČ: 01005740, se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

**J&T Trust Inc.**

IČ: 00011908, se sídlem Lauriston House, Lower Collymore Rock, St. Michael, Barbados, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

**J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD**

IČ: HE260754, se sídlem Kyriakou Matsi, 11, NIKIS CENTER, Floor 3, Flat 301 1082, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

**Equity Holding, a.s.**

IČ: 10005005, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

**J&T FINANCE LLC**

IČ: 1067746577326, se sídlem Rossolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

**Hotel Kadashevskaya, LLC.**

IČ: 1087746708642, se sídlem Kadashevskaya Nabereznaya 26, 115035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE LLC

**J&T Global Finance VIII., s.r.o. v likvidaci**

IČ: 06062831, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

**J&T Global Finance IX., s.r.o.**

IČ: 51836301, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

**J&T Global Finance X., s.r.o.**

IČ: 07402520, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

**J&T Global Finance XI., s.r.o.**

IČ: 09920021, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

**J&T Global Finance XII., s.r.o.**

IČ: 53546 229, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

**J&T Global Finance XIII., s.r.o. (dříve J&T Credit Participation, s.r.o.)**

IČ: 09919821, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T INTEGRIS GROUP LIMITED

*(do 11.5.2022 ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE)*

**J&T Global Finance XIV., s.r.o.**

IČ: 54 627 753, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

*(Od 19.5.2022)*

**J&T Mezzanine, a.s.**

IČ: 06605991, se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE



**JTH Vision s. r. o.**

IČ: 05941750, se sídlem Krupská 33/20, 415 01 Teplice, Česká republika, spolu ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s.

**JTH Letňany, s.r.o.**

IČ: 04919211, se sídlem Krupská 33/20, 415 01 Teplice, Česká republika, spolu ovládaná společností J&T Mezzanine, a.s.

**J&T RFI I., s.r.o.**

IČ: 17164028, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE,  
(Od 21.5.2022 do 3.8.2022, následně od 3.8.2022 ovládána společností J&T BANKA, a.s.)

**J&T RFI II., s.r.o.**

IČ: 17164044, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE  
(Od 21.5.2022 do 2.9.2022)

**J&T RFI III., s.r.o.**

IČ: 17591287, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE  
(Od 30.9.2022)

**J&T RFI IV., s.r.o.**

IČ: 17843791, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE  
(Od 16.12.2022)

**J&T RFI V., s.r.o. (dříve ATENOM, s.r.o.)**

IČ: 17259380, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE  
(Od 8.12.2022)

**Colorizo Investment, a.s.**

IČ: 07901241, se sídlem Praha 8, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

**CI Joint Venture, s.r.o.**

IČ: 07899327, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

**OAMP Distribution s.r.o.,**

IČ: 09381333, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

**OAMP Infrastructure s.r.o.**

IČ: 09381325, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

**OAMP Holding s.r.o.**

IČ: 09381341, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

**OAMP Hall 2, s.r.o.**

IČ: 07899505, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.  
(do 17.10.2022)

**OAMP Hall 4, s.r.o.**

IČ: 07899670, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.  
(Do 28.4.2022)

**OAMP Hall 5, s.r.o.**

IČ: 07899726, se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.

**OAMP Hall 6, s.r.o.**

IČ: 07899751 se sídlem 28. října 3346/91, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, ovládána společností OAMP Holding s.r.o.

**Industrial Center CR 11 s.r.o.**

IČ: 05649765, se sídlem V celnici 1031/4, Nové Město, 110 00 Praha 1, ovládána společností Colorizo Investment, a.s.

**J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.**

IČ: 09641173, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností 365.bank, a.s.

**DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.**

IČ: 35 838 833, se sídlem Hodžovo nám. 2, Bratislava 816 25, Slovenská republika, ovládána společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

**BHP Tatry, s. r. o.**

IČ: 45 948 879, se sídlem Dvořákovo nábrežie 6, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.

**JTFG FUND I SICAV, a.s.,**

IČ: 09903089, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE

**J&T AGRICULTURE SICAV a.s.**

IČ: 17856400, se sídlem Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP SE  
(od 22.12.2022)

J&T BANKA, a.s. je členem konsolidačního celku finanční holdingové osoby J&T FINANCE GROUP SE podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách. Způsoby a prostředky ovládní uvedené v této zprávě vyplývají z ovládní na základě podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech dané společnosti.

**II.****Přehled jednání učiněných v účetním období roku 2022, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.**

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněna žádná jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

**III.****Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými.**

Všechny uvedené smlouvy jsou sjednány na základě podmínek obvyklých na trhu, tj. jako kdyby byla provedena mezi nezávislými osobami jednajícími ve svém nejlepší zájmu.

Se společností J&T FINANCE GROUP SE:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008 týkající se poskytování služby obchodníka s cennými papíry.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 26.6.2018 týkající se plnění služby analytické funkce.
- ZMLUVA O SPROSTREDKOVANÍ ze dne 6.11.2013 týkající se příležitostí k uzavření smluv s potencionálními klienty.
- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 14.9.2020 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě o zajištění umístění dluhopisů.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o úschově investičních nástrojů ze dne 1.1.2014, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2022 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 3.1.2012, na základě které si J&T BANKA, a.s. vypořádává pohledávky a závazky vzniklé z titulu daně z přidané hodnoty, jelikož jsou členy jedné skupiny DPH, kde je banka zastupujícím členem.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů ze dne 10.4.2008 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2022 služby obchodníka s cennými papíry, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o podnikatelském nájmu movitých věcí ze dne 22.9.2010 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP SE, organizační složka Bance poskytla v roce 2022 následující plnění nájmem inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o nájmu movitých věcí a finančním vypořádání ze dne 30.5.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP SE, organizační složka Bance poskytla v roce 2022 nájmem inventáře v budově Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Zmluva o nájme hnutelných věcí a finančnom vysporiadaní ze dne 1.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP SE, organizační složka Bance poskytla v roce 2022 nájmem inventáře v budově River Park v Bratislavě, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Rámcová zmluva o poskytovaní služieb pre právnické osoby ze dne 25.4.2019, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva o dělení nákladů ze dne 31.12.2014, na základě které si společnosti navzájem poskytly v roce 2022 plnění 50 % nákladů za audit konsolidačních balíčků, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Rámcová smlouva na obchodování na finančním trhu ze dne 30.11.2015, na základě které Banka sjednala obchody s měnovými deriváty, k následujícímu protiplnění úhrady ceny obchodů včetně provize.

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 61/KTK/2016 ze dne 11.11.2016 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T FINANCE GROUP SE se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 26.6.2018, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění služby kontrolní funkce (interní audit a compliance) dle této smlouvy a J&T FINANCE GROUP SE se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 26.6.2018, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění služby risk managementu dle této smlouvy a J&T FINANCE GROUP SE se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 17.3.2016 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci emisního programu Certifikátů, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 14.9.2020 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci emisního programu Certifikátů, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva o spolupráci v oblasti personální a mzdové agendy ze dne 1.6.2022, na základě které J&T FINANCE GROUP SE, organizační složka Bance poskytla v roce 2022 následující plnění činností mzdové a personální agendy dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o převodu podílu ze dne 3.8.2022, na základě které J&T FINANCE GROUP SE převedla na J&T BANKA, a.s. za úplatu podíl ve společnosti J&T RFI I., s.r.o.
- Dohoda o poskytnutí zajištění ze dne 4.2.2021, na základě které J&T FINANCE GROUP SE v roce 2022 poskytlo zajištění, a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úplatě a způsobu úhrady úplaty za převod podílu ze dne 3.8.2022.
- Dohoda o poskytnutí příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti ze dne 19.12.2022.
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 1.6.2022
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Ivan Jakabovič:

#### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Komisionářská smlouva č. 17726 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 13.3.2009.

#### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování služeb privátního bankovníctva ze dne 24.11.2015, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřena podle zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech ze dne 30.12.2014.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností LEONARDO III MARINE LIMITED:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností LEONARDO III YACHT LIMITED:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o úvěru č. EUR 45/OAO/2017 ze dne 16.11.2017 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout propojené osobě finanční prostředky – úvěr a LEONARDO III YACHT LIMITED se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Internet banking service agreement ze dne 20.4.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností SERTENA INVESTMENT LIMITED:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Komisionářská smlouva ze dne 10.12.2020 týkající se poskytování služeb obchodníka s cennými papíry, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2022 služby obchodníka s cennými papíry, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 10.12.2020.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

**S Ing. Jozef Tkáč:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Rámcová zmluva o úschove listinných finančných nástrojov ze dne 10.12.2009.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Zmluva o poskytovaní služieb privátného bankovníctva ze dne 15.3.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřena podle zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech ze dne 30.12.2014.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.
- Vkladový účet s výpovednou lehotou.

**Se společností MARLEK LIMITED:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová smlouva o poskytování služeb pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele segmentu Privátního bankovníctví ze dne 21.12.2021, na základě které J&T BANKA, a.s. pobočka zahraniční banky poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností 365.bank, a.s. (dříve Poštová banka, a.s.):****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Dohoda o spolupráci ze dne 19.3.2019, na základě které se smluvní strany dohodly na pravidlech a podmínkách vzájemné spolupráce.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Komisionářská smlouva ze dne 18.12.2008 týkající se poskytování služeb obchodníka s cennými papíry, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2022 služby obchodníka s cennými papíry, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytnutí úvěru ve formě podřízeného dluhu ze dne 21.9.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky-úvěr a 365.bank, a.s. se zavázala vrátit úvěr a zaplatit úroky dle podmínek stanovených ve smlouvě.
- Zmluva o podpoře členstva v kartovej spoločnosti MasterCard ze dne 24.6.2014, na základě které 365.bank, a.s. poskytla v roce 2022 propojené osobě J&T BANKA, a.s. služby spojené se zabezpečením poskytování služeb platebního styku, k následujícím protiplnění úhradě odměny.
- Zmluva o loro účte ze dne 27.5.2014, na základě které 365.bank, a.s. poskytla služby spojené s vedením účtu v měně EUR, který slouží pro vypořádání transakcí s platebními kartami MasterCard.
- Zmluva o loro účte ze dne 27.5.2014, na základě které 365.bank, a.s. poskytla služby spojené s vedením účtu v měně CZK, který slouží pro vypořádání transakcí s platebními kartami MasterCard.
- 2002 Master Agreement ze dne 10.6.2015 ve znění pozdějších Dodatků, která upravuje mezi J&T BANKA, a.s. a 365.bank, a.s. obchodování s deriváty, a na základě které Banka sjednala zejména obchody s měnovými deriváty, k následujícímu protiplnění úhrady ceny obchodů.
- Smlouvy o úvěrech ve znění pozdějších Dodatků, na základě kterých J&T BANKA, a.s. poskytla služby věřitele, aranžéra, agenta úvěrů a agenta pro zajištění v rámci poskytnutí úvěrové linky třetích stran a 365.bank, a.s. vystupuje jako věřitel, aranžér, agent úvěrů a agent pro zajištění.
- Master Funded Participation Agreement ze dne 24.9.2018
- Zmluva o spolupráci při poskytování bankových služieb J&T Family and Friends a při účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 1.1.2019, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout vstup do Věrnostního systému Magnus jako nástroje sociální politiky, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Dohoda o fakturaci a přeúčtování nákladů ze dne 25.11.2019, na základě které se J&T BANKA, a.s. a 365.bank, a.s. dohodly na koordinaci poskytování právních služeb v souvislosti se žalobou o náhradu škody v USA.
- Dohoda ze dne 2.7.2021, na základě které se J&T BANKA, a.s. a 365.bank, a.s. dohodly na používání poštovní poukázky k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení loro účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností 365.invest, správ. spol., a.s. (dříve PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.):

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Komisionářská smlouva ze dne 29.5.2014 týkající se poskytování služeb obchodníka s cennými papíry.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Zmluva o spolupráci ze dne 13.7.2009 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2022 služby dle této smlouvy spojené s činností kolektivního investování podle platného zákona na území České republiky, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o spolupráci při poskytování investičnej služby ze dne 28.12.2018, na základě které se obě strany dohodly na spolupráci při obstarání koupě či prodeje podílových listů podílových fondů spravovaných 365.invest, správ.spol., a.s. k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Smlouva nahrazuje v plném rozsahu smlouvu o poskytování investiční služby ze dne 13.9.2013.
- Smlouva o úvěru ze dne 13.7.2022, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby věřitele, aranžéra, agenta úvěrů a agenta pro zajištění v rámci poskytnutí úvěru pro Realitný o.p.f.-365.invest, správ. spol.,a.s. a společnost 365.invest, správ. spol., a.s. vystupuje jako správce speciálního podílového fondu.

Se společností PB Servis, a. s.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služieb pre právnické osoby ze dne 29.7.2020, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení vkladového účtu s výpovednou lehotou.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností 365.fintech, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služieb pre právnické osoby ze dne 26.1.2018, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vkladový účet s výpovednou lehotou.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služieb pre právnické osoby ze dne 11.12.2015, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T NOVA Hotels SICAV, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu ze dne 26.10.2020.
- Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví ze dne 29.10.2020 ve znění pozdějšího Dodatku.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 19.11.2020.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 20.12.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO\_SR/2014 ze dne 3.4.2014.

Se společností BHP Tatry, s. r. o.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Korporátní dohoda 2022 ze dne 3.1.2022, na základě které BHP Tatry, s. r. o. poskytla v roce 2022 následující plnění ubytovacích služeb pro zaměstnance a klienty Banky, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.

Se společností Cards&Co, a. s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pro právnické osoby ze dne 20.9.2018, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Dohoda o ukončení Rámcové zmluvy o poskytnutí služeb pro právnické osoby ze dne 19.12.2022.

Se společností RDF International, spol. s r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Zmluva o poskytování bankových služeb ze dne 6.9.2013, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OSTRAVICE HOTEL a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES ČR, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 6.8.2014, na základě které se strany této Smlouvy dohodly na vymezení práv a povinností při zpracování Osobních údajů v důsledku výkonu činností dle Smlouvy o poskytování odborné pomoci.



- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 25.5.2018, na základě které se strany této Smlouvy dohodly na vymezení práv a povinností při zpracování Osobních údajů v důsledku výkonu činností dle Smluv o poskytování služeb.
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 1.9.2020, na základě které se strany této Smlouvy dohodly na vymezení práv a povinností při zpracování Osobních údajů v důsledku výkonu činností dle Smlouvy o podnájmu prostor sloužících podnikání.
- Rámcová zmluva o poskytování bankových služeb pre právnické osoby ze dne 1.8.2017.
- Smlouva o vydání mezinárodní debetní platební karty Mastercard ze dne 26.8.2020.
- Smlouva o podmínkách poskytování outsourcingových služeb ze dne 4.1.2021.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.12.2014 týkající se činností v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy pro J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky.

#### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování odborné pomoci ze dne 6.8.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění činností mzdové a personální agendy dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 95/KTK/2013 ze dne 11.12.2013 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES ČR, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání ze dne 1.10.2019, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění nájem nebytových prostor v objektu Prosek Point, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 1.1.2009, na základě které si J&T BANKA, a.s. vypořádává pohledávky a závazky vzniklé z titulu daně z přidané hodnoty, jelikož jsou členy jedné skupiny DPH, kde je Banka zastupujícím členem.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 1.9.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění služby sestavování obehřetnostních konsolidovaných výkazů dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 5.1.2015, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění služby reportingu a centrálních nákupů dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.1.2013, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění právních služeb dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci při zajišťování společenských akcí ze dne 1.1.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T SERVICES ČR, a.s. zavázala k zajištění kulturních a společenských akcí pro zaměstnance dle podmínek této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě poměrných nákladů.
- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 2.1.2014 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění nájem dopravních prostředků, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o podnájmu dopravního prostředku ze dne 23.1.2015 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění nájem dopravních prostředků, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla Bance v roce 2022 následující plnění činností v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.12.2014 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění činností

v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 18.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění činností IT/IS dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o delegaci činností a poskytování odborné pomoci ze dne 1.1.2015 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění služby v oblasti Risk managementu, v oblasti vnitřního auditu a v oblasti Compliance a AML, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Ke smlouvě se vztahuje Oprava písařské chyby ze dne 30.3.2020.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 1.1.2016 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2022 služby concierge a související služby, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytování odborné daňové pomoci a poradenství ze dne 1.1.2018 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 služby daňového a transakčně-projektového poradenství a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úvěru č. CZK 50/OAO/2020 ze dne 11.11.2020, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout propojené osobě finanční prostředky – úvěr a J&T SERVICES ČR, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 27.4.2020, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2022 služby zprostředkování lékařské konzultace online, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o podnikatelském pronájmu věcí movitých ze dne 1.9.2020, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2022 nájem kancelářského nábytku a vybavení dle této smlouvy.
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání ze dne 1.9.2020 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění nájem nebytových prostor v objektu Rustonka, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Prohlášení Smluvních stran ke Smlouvě o poskytování služeb ze dne 2.1.2022, na základě které se J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky a J&T SERVICES ČR, a.s. dohodly, že v roce 2022 nedojde k žádnému plnění dle této smlouvy.
- Smlouva o spolupráci ze dne 1.9.2022, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky služby concierge, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o spolupráci při zajištění služeb zaměstnaneckého benefitu ze dne 30.6.2022, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. zajišťuje jednotnou úhradu nákladů služeb péče o zdraví poskytnuté zaměstnancům Banky, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o postoupení smlouvy o dílo – vytvoření analýzy ze dne 21.11.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES SR, s.r.o.:

#### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Zmluva o spolupráci pri zabezpečovaní športových a rekreačných akcií ze dne 15.3.2016.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 3.4.2013

#### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Mandátní smlouva o vedení mzdové a personální agendy ze dne 26.10.2012 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.

- Dohoda o ukončení účinnosti mandátní smlouvy o vedení mzdové a personální agendy ze dne 31.5.2022.
- Smlouva o spolupráci v oblasti personální a mzdové agendy ze dne 1.6.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o nájmu motorových vozidel ze dne 2.1.2013 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění nájem motorových vozidel, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 2.1.2013 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které byly v roce 2022 Bance poskytnuty služby v oblasti provozních služeb a logistiky specifikované v příloze této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 3.4.2013, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2022 následující plnění zprostředkování bankovních produktů dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o delegaci činností a poskytování odborné pomoci ze dne 1.1.2015 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2021 následující plnění služby v oblasti Risk managementu a v oblasti vnitřního auditu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 15/KTK\_SR/2014 ze dne 31.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES SR, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Mandátna zmluva o vedení mzdovej a personálnej agendy ze dne 31.12.2014 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o nájmu motorového vozidla ze dne 2.1.2013 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění nájem motorových vozidel, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Výpověď Smlouvy o podnájmu motorového vozidla ze dne 25.3.2022, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. tímto vypověděla uvedenou smlouvu.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 2.1.2013 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky ve znění pozdějších Dodatků, na základě které byly v roce 2022 Bance poskytnuty služby v oblasti provozních služeb a logistiky specifikované v příloze této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Výpověď Mandátních smluv o vedení mzdové a personální agendy a Smluv o poskytování služeb ze dne 25.3.2022, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. tímto vypověděla uvedené smlouvy.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 1.6.2022 s J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky, na základě které byly v roce 2022 Bance poskytnuty služby v oblasti provozních služeb a logistiky specifikované v příloze této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o spolupráci pri poskytovaní bankových služieb J&T Family and Friends a pri účasti na Vernostnom systéme Magnus ze dne 27.12.2011, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavazuje poskytovat zvýhodněný balík služeb a vstup do věrnostního systému MAGNUS jako nástroje sociální politiky, k následujícímu protiplnění úhradě poskytovaných služeb.
- Smlouva o poskytování služeb Service Legal Agreement ze dne 18.12.2014, ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2022 Bance IT a tlačové služby, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová zmluva o poskytovaní bankových služieb ze dne 7.1.2013, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Kupní smlouva ze dne 31.3.2022 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky poskytla v roce 2022 následující plnění prodej výpočetní techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.

- Kupní smlouva ze dne 1.6.2022 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla Bance v roce 2022 následující plnění prodej movitých věcí, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Kupní smlouva ze dne 1.7.2022 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla Bance v roce 2022 následující plnění prodej movitých věcí, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Smlouva o spolupráci v oblasti personální a mzdové agendy ze dne 1.6.2022, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2022 následující plnění činností mzdové a personální agendy dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 1.7.2022
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

#### Se společností OUTSIDER LIMITED:

##### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 22.11.2017, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

#### Se společností STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER:

##### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Vedení vnitřního účtu banky pro potřeby vypořádání smluvní pohledávky.

##### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o úvěru ze dne 9.12.2016 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout peněžní prostředky/úvěr a STE CIVILE D'EXPLOITATION DU CHATEAU TEYSSIER se zavázala vrátit úvěr a zaplatit úroky za stanovených podmínek.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

#### Se společností J&T Bank (Schweiz) AG in Liquidation:

##### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Komisionářská smlouva č. 18387 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 9.7.2009.
- Rámcová smlouva o úvěru zajištěném převodem cenných papírů ze dne 1.11.2006.

#### Se společností J&T Wine Holding SE:

##### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

#### Se společností Wine Resort Pouzdřany, s.r.o.:

##### **Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 24.3.2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností Reisten, s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o podřízení pohledávek ze dne 4.2.2019.
- Smlouva o vyplňovacím právu směnečném ze dne 4.2.2019.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 7.1.2019.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 03/KTK/2019 ze dne 4.2.2019 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla finanční prostředky – kontokorentní úvěr a Reisten, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností KOLBY a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o postoupení práva na plnění ze dne 15.11.2022, na základě které KOLBY, a.s. postoupila na J&T BANKA, a.s. právo na reklamní prostor, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Kupní smlouva ze dne 14.11.2022 o prodeji movité věci, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla KOLBY, a.s. v roce 2022 následující plnění prodej movité věci, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T INTEGRIS GROUP LIMITED:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o vydání mezinárodní debetní platební karty Mastercard ze dne 17.12.2021.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T Trust Inc.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Komisionářská smlouva k obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů ze dne 13.8.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2022 služby obchodníka s cennými papíry, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T MINORITIES PORTFOLIO LTD:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Komisionářská smlouva č. 19181 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 20.8.2010.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Zmluva o poskytování bankových služeb ze dne 5.2.2015, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností Equity Holding, a.s.:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Komisionářská smlouva č. 17599 ze dne 15.12.2008 týkající se poskytování služeb obchodníka s cennými papíry.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností J&T Global Finance VIII., s.r.o.:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 21.6.2017 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě o zajištění umístění dluhopisů.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva s administrátorem ze dne 21.6.2017 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2021 služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností J&T Global Finance IX., s.r.o.:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 10.9.2018 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě o zajištění umístění dluhopisů.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby ze dne 16.7.2018, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 10.9.2018 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností J&T Global Finance X., s.r.o.:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 14.11.2018 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě o zajištění umístění dluhopisů.



**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva s administrátorem ze dne 14.11.2018 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností J&T Global Finance XI., s.r.o.:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 30.6.2021.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva s administrátorem ze dne 30.6.2021 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 2.3.2021, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností J&T Global Finance XII., s.r.o.:****Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 7.7.2021.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva s administrátorem ze dne 8.7.2021 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Rámcová zmluva o poskytování služeb pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov segment Privátneho bankovníctva ze dne 8.3.2021, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

**Se společností J&T Global Finance XIII., s.r.o. (dříve J&T Credit Participation, s.r.o):****Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 17.2.2021, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Smlouva o zajištění umístění dluhopisů ze dne 9.6.2022, na základě které J & T BANKA, a.s. zajistila v roce 2022 emisi dluhopisů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 9.6.2022 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T Global Finance XIV., s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 3.8.2022, na základě které J & T BANKA, a.s. zajistila v roce 2022 emisi dluhopisů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 3.8.2022 spolu se Zvláštním ujednáním ke Smlouvě s administrátorem, na základě které J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky poskytla v roce 2022 služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Rámcová zmluva o poskytovaní služieb pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov segment Privátneho bankovníctva ze dne 27.5.2022, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T Mezzanine, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová smlouva o obchodování na finančních trzích ze dne 28.6.2018.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 26.6.2018, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění služby kontrolní funkce (interní audit a compliance) dle této smlouvy a J&T Mezzanine, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 26.6.2018, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 následující plnění služby risk managementu dle této smlouvy a J&T Mezzanine, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Master Funded Participation Agreement ze dne 26.2.2020.
- Facilities Agreement ze dne 21.9.2020 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby věřitele, aranžéra, agenta úvěrů a agenta pro zajištění v rámci poskytnutí úvěrové linky třetích stran a J&T Mezzanine, a.s. vystupuje jako aranžér.
- Komisionářská smlouva ze dne 14.4.2022, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla investiční služby, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení bezpečnostní schránky dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností JTH Letňany, s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 20.7.2021
- Smlouva o úvěru č. CZK 20/OAO/2021 ze dne 20.7.2021, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout propojené osobě finanční prostředky – úvěr a JTH Shopping Park Most s.r.o., se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek. (pozn: Společnost JTH Letňany, s.r.o. se stala po fúzi se společností JTH Shopping Park Most s.r.o. ze dne 1.8.2021 nástupnickou společností.)
- Smlouva o zástavě pohledávek z účtu ze dne 20.7.2021, Smlouva o podřízení pohledávek ze dne 20.7.2021, Smlouva o zástavním právu k věci nemovité ze dne 24.9.2021, Zástavní smlouva k podílu ze dne 20.7.2021 a Zástavní smlouva k podílům ze dne 20.7.2021 související s výše uvedenou úvěrovou smlouvou č. CZK 20/OAO/2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.



## Se společností J&amp;T RFI I., s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti ze dne 17.8.2022.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR18/KTK/2022 ze dne 24.8.2022, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T RFI I., s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 7.6.2022, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T RFI II., s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 7.6.2022, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T RFI III., s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 13.10.2022, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2022 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností J&amp;T RFI V., s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 27.6.2022.
- Komisionářská smlouva ze dne 27.6.2022.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 27.6.2022.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností Colorizo Investment, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o běžném účtu ze dne 24.4.2019.
- Smlouva o běžném účtu ze dne 30.6.2021.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

## Se společností CI Joint Venture, s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OAMP Holding s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností OAMP Hall 5, s.r.o.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 20.10.2020.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTFG FUND I SICAV, a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami:**

- Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu 12.01.2021.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro právnické osoby a podnikatele ze dne 11.02.2021.
- Smlouva o poskytování bankovních služeb pro finanční instituce ze dne 08.10.2021.

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 28.4.2022
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T AGRICULTURE SICAV a.s.:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Smlouva o účtu pro složení základního kapitálu ze dne 19.12.2022.

Se společností J&T FINANCE LLC:

**Platné smlouvy mezi propojenými osobami, na základě kterých v roce 2022 nastalo plnění:**

- Akty o vrácení části odměny ze dne 9.2.2021, vztahující se ke Smlouvě o zprostředkování č. 01-01/14 ze dne 17.1.2014 ve znění pozdějšího Dodatku a v souladu s ustanovením Dohody o ukončení platnosti Smlouvy o zprostředkování č. 01-01/2014 ze dne 31.12.2016.

**IV.**

**Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucí ze vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou včetně konstatování, zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká z toho pro ovládanou osobu plynou rizika. Uvedení, zda, jakým způsobem a v jakém období byla nebo bude vyrovnána případná újma podle § 71 nebo 72 ZOK.**

Banka propojeným osobám poskytuje standardní bankovní služby a ostatní vztahy jsou uzavírány zejména za účelem optimalizace využívaných/poskytovaných služeb a využití synergií propojených společností. Banka je takto schopna efektivněji zajistit svůj provoz a poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, asset management, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu. Veškeré transakce mezi ovládanou osobou a Bankou, resp. osobami ovládanými stejnou osobou a Bankou, byly realizované na základě tržních podmínek.

Z uvedených vztahů Bance neplynou žádné výhody a nevýhody či jiná dodatečná rizika. Bance nevznikla újma podle § 71 a 72 ZOK.

**V.**

**Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. vyhotovované dle § 82 ZOK pro účetní období od 1.1.2022 do 31.12.2022 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé.**

V Praze dne 31. března 2023  
představenstvo společnosti  
J&T BANKA, a.s.