

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2019

	Bod	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Úrokové výnosy, z toho:		18 597	15 435
– úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby		18 272	14 888
Úrokové náklady		(4 019)	(1 204)
Čisté úrokové výnosy	(1)	14 578	14 231
Výnosy z poplatků a provizí		5 387	5 101
Náklady na poplatky a provize		(1 385)	(1 209)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	(2)	4 002	3 892
Výnosy z dividend	(3)	5	4
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	(4)	1 885	1 761
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5)	(12)	2
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(6)	489	239
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		154	99
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		335	142
Finanční závazky		–	(2)
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(7)	139	73
Povinně v reálné hodnotě		139	73
Provozní výnosy		21 086	20 202
Ztráty ze snížení hodnoty:	(8)	(1 309)	(610)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		(1 310)	(619)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		1	9
Správní náklady	(9)	(6 949)	(7 487)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(27)	342	(549)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky		401	(486)
Ostatní rezervy		(59)	(63)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(18)	(992)	(873)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(19)	(540)	(302)
Ostatní provozní výnosy a náklady	(10)	694	732
Provozní náklady		(7 445)	(8 479)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou	(18)	(25)	(146)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí		70	66
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv		228	–
Výsledek hospodaření před zdaněním		12 605	11 033
Daň z příjmů	(28)	(2 483)	(2 076)
Výsledek hospodaření po zdanění		10 122	8 957
Čistý zisk připadající vlastníkům skupiny		10 122	8 957
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho:		261	n/a
Změna reálné hodnoty		329	n/a
Odložená daň		(68)	n/a
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:		(1 001)	(336)
Změna reálné hodnoty		(1 239)	(416)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		–	1
Odložená daň		238	79
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:		(264)	(697)
Změna reálné hodnoty		(53)	(733)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření		(224)	(97)
Odložená daň		13	133
Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky		(171)	101
Ostatní úplný výsledek po zdanění		(1 175)	(932)
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny		(1 175)	(932)
Celkový úplný výsledek po zdanění		8 947	8 025
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny		8 947	8 025

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019

	Bod	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Aktiva			
Peníze a peněžní prostředky	(11)	4 634	4 842
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(12)	12 185	10 020
Určená k obchodování		11 698	9 674
Povinně v reálné hodnotě		487	346
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13)	23 181	29 188
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		626 735	612 101
Úvěry a zápůjčky bankám	(14)	185 975	200 065
Úvěry a zápůjčky klientům	(15)	440 760	412 036
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(16)	7 198	5 636
Majetkové účasti	(17)	372	332
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	(18)	6 406	4 103
Investice do nemovitostí	(18)	371	646
Nehmotný majetek	(19)	2 345	2 179
Daňové pohledávky, z toho:	(28)	1 005	889
Splatná daň		–	57
Odložená daň		1 005	832
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		31	–
Ostatní aktiva	(20)	2 130	1 679
Aktiva celkem		686 593	671 615
Cizí zdroje			
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		11 537	8 714
Určené k obchodování	(21)	11 537	8 714
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		576 627	569 736
Závazky vůči bankám	(22)	141 092	172 151
Závazky vůči klientům	(23)	414 953	374 745
Vydané dluhové cenné papíry	(24)	20 582	22 840
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	(25)	7 624	5 657
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů		1 096	608
Daňové závazky, z toho:	(28)	1 481	1 108
Splatná daň		659	406
Odložená daň		822	702
Ostatní pasiva	(26)	8 733	8 733
Rezervy na rizika a poplatky	(27)	882	1 320
Závazky celkem		607 980	595 876
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	(29)	8 755	8 755
Emisní ážio	(29)	3 495	3 495
Fondy z přecenění		(263)	912
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	(31)	56 504	53 620
Zisk za účetní období		10 122	8 957
Vlastní kapitál celkem		78 613	75 739
Závazky a vlastní kapitál celkem		686 593	671 615

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2019

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zisk po zdanění	10 122	8 957
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 309	610
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1 310	619
Přecenění finančních instrumentů	(1)	(9)
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	637	(1 216)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(342)	547
Ostatní čisté rezervy	(401)	484
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	59	63
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	992	874
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	540	302
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	113	113
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	–
Finanční závazky	113	113
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	–	–
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(40)	66
Daně	(228)	–
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	1 808	2 076
Ostatní nepeněžní změny	(171)	101
Ostatní nepeněžní změny	(3 170)	(1 970)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	11 570	10 460
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		
Určená k obchodování	(2 852)	412
Povinně v reálné hodnotě	(2 850)	431
Povinně v reálné hodnotě	(2)	(19)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(14 697)	(15 640)
Úvěry a zápůjčky bankám	14 091	10 120
Úvěry a zápůjčky klientům	(28 788)	(25 760)
Ostatní aktiva	(451)	1 323
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		
Určené k obchodování	2 733	(170)
Určené k obchodování	2 733	(170)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	8 995	12 271
Závazky vůči bankám	(31 127)	(1 995)
Závazky vůči klientům	40 122	14 266
Ostatní pasiva	233	(1 777)
Placená daň z příjmů	(2 072)	(1 353)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	3 459	5 526
(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv	5 590	16 858
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	1 613	1 282
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(2 171)	(2 170)
Přijaté dividendy	5	4
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	5 037	15 974
Vyplacené dividendy	(6 070)	(3 732)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry	(2 260)	(17 024)
(Platba) závazků z leasingu	(374)	n/a
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(8 704)	(20 756)
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	4 842	4 008
Peníze a peněžní prostředky na konci období	4 634	4 842
Přijaté úroky	18 692	14 704
Placené úroky	(3 794)	(777)

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2019

Základní kapitál	Emisní zápisovací nástroje	Fond z přecenění			Nerozdělený zisk a rezervní fondy				Zisk za účetní období	Vlastní kapitál	
		zajišťovacích instrumentů	oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	oceňovaných reálnou hodnotou	majetku oceňovaného reálnou hodnotou	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond			Kurzové rozdíly z konsolidace
mil. Kč											
Dopad aplikace IFRS 9			(30)						(96)		(126)
Dopad přecenění investic do nemovitostí									90		90
Zůstatek k 1. lednu 2018	3 495	539	1 525	n/a	(220)	5 217	11 611	(99)	33 011	7 626	71 460
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům						23	812		6 791	(7 626)	-
Rozdělení zisku za rok 2017									(3 732)		(3 732)
Výplata dividendy								11	(25)		(14)
Dopad konsolidace											
Celkový úplný výsledek za období											
Čistý zisk za období										8 957	8 957
Ostatní celkem	(336)		(697)		101						(932)
Zůstatek k 31. prosinci 2018	3 495	203	828	n/a	(119)	5 240	12 423	(88)	36 045	8 957	75 739
Zůstatek k 1. lednu 2019	3 495	203	828	n/a	(119)	5 240	12 423	(88)	36 045	8 957	75 739
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za rok 2018						3	817		8 137	(8 957)	-
Výplata dividendy									(6 070)		(6 070)
Dopad konsolidace								(23)	20		(3)
Celkový úplný výsledek za období											
Čistý zisk za období										10 122	10 122
Ostatní celkem	(1 001)		(264)	261	(171)						(1 175)
Zůstatek k 31. prosinci 2019	3 495	(798)	564	261	(290)	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613

Příloha na stranách 43 až 115 je nedílnou součástí této účetní závěrky.