

Individuální výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2021

V mil. Kč	Poznámka	2021	2020
Čistý úrokový výnos	1	28 984	27 095
Úrokové výnosy	1	31 207	29 782
Ostatní obdobné výnosy	1	3 256	5 210
Úrokové náklady	1	-3 171	-3 406
Ostatní obdobné náklady	1	-2 308	-4 491
Čistý výnos z poplatků a provizí	2	7 968	7 277
Výnosy z poplatků a provizí	2	9 667	8 661
Náklady na poplatky a provize	2	-1 699	-1 384
Výnosy z dividend	3	216	154
Čistý zisk z obchodních operací	4	1 869	1 926
Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	5	-121	569
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatního operativního pronájmu	6	36	60
Náklady na zaměstnance	7	-10 383	-9 177
Ostatní správní náklady	7	-6 332	-6 179
Odpisy majetku	7	-2 659	-2 601
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	-238	0
Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	-4	-1
Znehodnocení finančních nástrojů	10	-1 613	-7 748
Ostatní provozní výsledek	11	-1 482	-448
Zisk z pokračujících činností před zdaněním		16 241	10 927
Daň z příjmu	12	-3 585	-2 135
Zisk běžného roku po zdanění		12 656	8 792

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Individuální výkaz o ostatním úplném výsledku hospodaření

za rok končící 31. prosince 2021

V mil. Kč	Poznámka	2021	2020
Zisk běžného roku po zdanění		12 656	8 792
Ostatní úplný výsledek hospodaření			
Položky, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění vlastního úvěrového rizika	12	-1	-1
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Oceňovací rozdíly dluhových nástrojů FVOCI	12	-321	56
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		-343	-10
Opravné položky na úvěrové ztráty	10	22	66
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků		-7 664	3 675
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období	12, 25	-7 664	3 675
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	12	1 517	- 709
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období		1 517	- 709
Ostatní úplný výsledek hospodaření celkem	12	-6 469	3 021
Úplný výsledek hospodaření celkem		6 187	11 813

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2021

V mil. Kč	Poznámka	2021	2020
Aktiva			
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	14	36 663	36 459
Finanční aktiva k obchodování		15 561	11 382
Deriváty k obchodování	19	15 508	11 281
Ostatní finanční aktiva k obchodování	21	53	101
Finanční aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	20	2 392	2 403
Kapitálové nástroje		836	976
Dluhové cenné papíry		812	944
Úvěry a pohledávky za klienty		0	40
Úvěry a pohledávky za bankami		744	443
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	23	29 831	19 517
Dluhové cenné papíry		29 831	19 517
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	15	1 450 356	1 366 244
z toho zastavená jako zajištění		79 881	57 783
Dluhové cenné papíry		319 331	247 553
Úvěry a pohledávky za bankami		360 941	418 106
Úvěry a pohledávky za klienty		770 084	700 585
Pohledávky z finančního leasingu	39	206	216
Zajišťovací deriváty	19	607	2 654
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfolio zajištění úrokového rizika		-10	12
Hmotný majetek a práva k užívání majetku	36	10 998	11 561
Nehmotný majetek	37	6 079	5 837
Účasti v dceřiných a přidružených společnostech a společně řízených podnicích	40	9 253	9 248
Splatná daňová pohledávka	12	992	1 403
Odložená daňová pohledávka	12	2 333	629
Aktiva držaná k prodeji	47	20	24
Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky	17	5 469	555
Ostatní aktiva	38	907	770
Aktiva celkem		1 571 657	1 468 914

V mil. Kč	Poznámka	2021	2020
Závazky a vlastní kapitál			
Finanční závazky k obchodování	19	15 392	12 895
Deriváty		15 392	12 895
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	10 653	3 784
Vklady klientů		10 653	3 784
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	18	1 394 924	1 299 256
Vklady bank		47 757	88 909
Vklady klientů		1 110 008	1 031 851
Emitované dluhové cenné papíry		219 986	176 128
Ostatní finanční závazky		17 173	2 368
Závazky z leasingu	39	3 817	3 988
Zajišťovací deriváty	19	4 718	267
Změny reálné hodnoty zajištěných položek v portfolio zajištění úrokového rizika		0	1
Rezervy	42	3 588	3 066
Ostatní závazky	41	4 623	3 679
Vlastní kapitál celkem	44	133 942	141 978
Základní kapitál		15 200	15 200
Kapitálové fondy		12	12
Dodatečné kapitálové nástroje		9 040	17 147
Nerozdělený zisk a ostatní fondy		109 690	109 619
Závazky a vlastní kapitál celkem		1 571 657	1 468 914

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Tato individuální účetní závěrka byla sestavena Bankou, schválena představenstvem k vydání dne 15. března 2022 a podléhá schválení valnou hromadou.

Individuální výkaz o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2021

V mil. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Dodatečné kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv FVOCI	Přecenění vlastního úvěrového rizika	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2020	15 200	12	100 656	17 146	-2 115	326	5	131 230
AT1 distribuce	0	0	-1 068	0	0	0	0	-1 068
Ostatní změny	0	0	3	0	0	0	0	3
Úplný výsledek hospodaření	0	0	8 792	0	2 976	46	-1	11 813
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	8 792	0	0	0	0	8 792
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	2 976	46	-1	3 021
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv – reálná hodnota	0	0	0	0	0	56	0	56
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	3 675	0	0	3 675
Změna daně	0	0	0	0	-699	-10	0	-709
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	-1	-1
K 31. prosinci 2020	15 200	12	108 383	17 146	861	372	4	141 978
K 1. lednu 2021	15 200	12	108 383	17 146	861	372	4	141 978
Vyplacené dividendy/AT1 distribuce	0	0	-6 336	0	0	0	0	-6 336
Svolání kapitálu AT1	0	0	484	-8 107	0	0	0	-7 623
Ostatní změny	0	0	-265	0	1	0	0	-264
Úplný výsledek hospodaření	0	0	12 656	0	-6 208	-260	-1	6 187
Zisk běžného roku po zdanění	0	0	12 656	0	0	0	0	12 656
Ostatní úplný výsledek hospodaření	0	0	0	0	-6 208	-260	-1	-6 469
Změna v oceňovacích rozdílech z finančních aktiv – reálná hodnota	0	0	0	0	0	-321	0	-321
Změna v oceňovacích rozdílech ze zajištění peněžních toků	0	0	0	0	-7 664	0	0	-7 664
Změna daně	0	0	0	0	1 456	61	0	1 517
Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě připadající na změny vlastního úvěrového rizika	0	0	0	0	0	0	-1	-1
K 31. prosinci 2021	15 200	12	114 922	9 039	-5 346	112	3	133 942

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.

Individuální výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2021

V mil. Kč	Poznámka	2021	2020
Zisk běžného roku před zdaněním		16 241	10 927
Úpravy o nepeněžní operace			
Odpisy majetku a čisté snížení hodnoty nefinančních aktiv	7	3 245	2 529
Čistá tvorba rezerv a opravných položek (včetně rezerv na krytí úvěrového rizika)	11,32	1 803	7 671
Zisky nebo (-) ztráta z ocenění a odúčtování finančních aktiv a závazků		492	24
Zisk nebo (-) ztráta z prodeje nefinančních aktiv		-276	-64
Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování		-1 721	1 356
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie		-2 765	747
Ostatní úpravy		-103	-68
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Finanční aktiva k obchodování		19	66
Aktiva neurčená k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty			
Kapitálové nástroje		170	-271
Dluhové cenné papíry		133	421
Úvěry a pohledávky za klienty		-261	958
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku: dluhové nástroje		-10 986	1 604
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě			
Dluhové cenné papíry		-73 048	-32 137
Úvěry a pohledávky za bankami		59 635	-20 305
Úvěry a pohledávky za klienty		-75 352	-25 504
Pohledávky z finančního leasingu		2	-187
Deriváty – zajišťovací účetnictví		-1 166	88
Ostatní provozní aktiva		-4 949	467
Finanční závazky v naběhlé hodnotě			
Vklady bank		-38 570	-206 090
Vklady klientů		78 954	102 313
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		6 731	199
Placená daň z příjmů		-3 362	-4 381
Ostatní provozní závazky		14 547	-35
Peněžní toky z provozních činností		-30 587	-159 672
Příjmy z prodeje			
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí	36,37	294	1 493
Investiční cenné papíry		-30	32
Výdaje na pořízení			
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí	36,37	-2 365	-2 497
Vyřazení dceřiných společností	40	-5	-460
Peněžní toky z investičních činností		-2 106	-1 432
Svolání kapitálu AT1		-8 107	0
Dividendy vyplacené vlastníkům mateřské společnosti/Distribuce AT1		-6 336	-1 068
Prodej vydaných dluhopisů		44 098	163 825
Placené leasingové závazky		-861	-751
Peněžní toky z finančních činností		28 794	162 006

V mil. Kč	Poznámka	2021	2020
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na počátku účetního období	14	36 459	38 868
Peněžní tok z provozních činností		-30 587	-159 672
Peněžní tok z investičních činností		-2 106	-1 432
Peněžní tok z finančních činností		28 794	162 006
Vliv přepočtu cizoměnových aktiv a závazků		4 103	-3 311
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na konci účetního období	14	36 663	36 459
Provozní peněžní toky z úroků			
Přijaté úroky		31 502	35 482
Zaplacené úroky		5 284	7 986

Nedílnou součástí této individuální účetní závěrky je příloha.