

## Finanční i obchodní výsledky Komerční banky ve 3. čtvrtletí 2019 rostly.

### KB pokračuje v inovaci produktů a služeb pro klienty

#### Počet akcionářů Komerční banky přesáhl 50 tisíc

- **KB zaznamenává velký úspěch s aplikací KB Klíč, která umožňuje bezpečný přístup k rostoucímu počtu služeb. Pouhých deset měsíců po spuštění používalo aplikaci KB Klíč více než 381 tisíc klientů.**
- **Mezi vylepšení služeb klientům, zavedeným ve třetím čtvrtletí, patří instantní platby v non-stop režimu mezi KB a dalšími čtyřmi českými bankami; 227 bankomatů nově umožňuje bezkontaktní přístup; Banka představila rovněž štafetovou hypotéku, která dovoluje předávat si splácení podle potřeby mezi jednotlivými členy rodiny. Modrá pyramida vyvinula aplikaci MP Home, která klientům asistuje při spořicí i úvěrové fázi vztahu se stavební spořitelnou i u dalších otázek souvisejících s bydlením.**
- **Objem poskytnutých půjček skupinou KB se meziročně zvýšil o 4,0 % na 654,0 mld. Kč. Objem půjček podnikům a korporacím se zvedl o 4,8 %. Portfolio půjček na bydlení poskytnutých Modrou pyramidou stoupl o 12,1 %. Hypotéky KB narostly o 1,7 %.**
- **Celkový objem běžných klientských vkladů ve Skupině KB vzrostl o 6,3 % na 860,2 mld. Kč. Objem aktiv klientů v penzijních fondech KB Penzijní společnosti byl vyšší o 7,9 % a majetek klientů KB v podílových fondech se meziročně zvětšil o 9,7 %.**
- **Růst výnosů dosáhl 3,0 %, zatímco provozní náklady očištěné o jednorázové vlivy stouply pomaleji, o 2,8 %. Skupina KB mohla za prvních devět měsíců roku snížit rezervy na kreditní rizika. Čistý zisk bez mimořádných položek vzrostl meziročně o 0,5 % na 11 mld. Kč. Při zahrnutí jednorázových položek v loňském a letošním roce pak čistý zisk vzrostl o 0,9 %.**

Praha, 6. listopadu 2019 – Komerční banka dnes oznámila své neauditované konsolidované výsledky za devět měsíců k 30. září 2019.

Celkové výnosy vzrostly o 3,0 % na 24,4 miliardy Kč. Z toho čisté úrokové výnosy stouply oproti předchozímu roku o 6,0 %, vzhledem k nárůstu objemu aktiv o 7,9 %. Čisté poplatky a provize stagnovaly, ačkoliv příjmy z poplatků za služby podnikům se rychle lepší a pozitivně přispěly i příjmy ze správy aktiv klientů spolu s rostoucím počtem zákazníků, kteří přecházejí na účty se širším rozsahem předplacených služeb. Naopak příjmy z transakčních a úvěrových poplatků poklesly. Čistý výsledek z finančních operací se snížil o 10,0 %, protože srovnávací základnu v minulém roce zvýšilo několik výjimečně velkých zajišťovacích obchodů pro klienty.

Po očištění o jednorázové vlivy z loňského roku (jimiž byly tvorba restrukturalizační rezervy a rozpuštění rezervy na korporátní služby) stouply provozní náklady o 2,8 % na 11,2 miliardy Kč. Personální náklady bez vlivu jednorázových položek vzrostly o 2,0 %, když rychlejší růst průměrné mzdy částečně kompenzoval pokles průměrného počtu zaměstnanců o 3,3 % na 8 155. Očištěné ostatní provozní náklady stouply o 3,7 %, taženy zejména rozvojem informačních technologií.

Díky nízké míře selhání úvěrů a dobré výkonnosti vymáhání nesplácených úvěrů mohla KB za prvních devět měsíců letošního roku zaúčtovat čisté rozpuštění opravných položek k úvěrům ve výši 0,3 mld. Kč

Čistý zisk náležející akcionářům KB dosáhl 11,0 mld. Kč, což je o 0,5 % více než čistý zisk za stejné období loňského roku bez jednorázových položek<sup>1</sup>. Při zahrnutí jednorázových položek činil růst čistého zisku náležejícího akcionářům 0,9 %.

Úvěry klientům se zvýšily o 4,0 % na 654,0 miliardy Kč<sup>2</sup>. Z toho úvěry poskytnuté KB a Modrou pyramidou na financování bydlení narostly o 3,5 % na 281,7 miliardy Kč. Spotřebitelské úvěry poskytnuté KB a společností ESSOX rostly o 1,2 % na 39,0 miliard Kč. Objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB podnikům, korporacím a ostatním klientům byl větší o 4,8 % a dosáhl 333,2 miliardy Kč.

Vklady klientů stouply meziročně o 6,3 % na 860,2 miliardy Kč.<sup>3</sup> Objem aktiv klientů Skupiny KB v podílových fondech, penzijním spoření a životním pojištění narostl o 6,5 % na 179,8 miliardy Kč.

Kapitálová přiměřenost dosáhla silných 19,4 %, přičemž podíl jádrového Tier 1 kapitálu na rizikově vážených aktivech byl 18,9 %.

*"Změny, které jsme nedávno uskutečnili, zejména úplné zavedení pracovní metody agile@KB, nám pomáhají zlepšovat naši schopnost včas přizpůsobovat naši nabídku měnícím se očekáváním našich zákazníků. Začali jsme rovněž pracovat na strategických plánech pro období po roce 2020, které chceme mít připraveny pro valnou hromadu v příštím roce. Náš závazek neustále zlepšovat hodnotu našich služeb pro klienty se samozřejmě nemění." uvedl Jan Juchelka, předseda představenstva a generální ředitel KB.*

K 30. září 2019 měla KB 50 160 akcionářů (meziročně o 1 905 více), z toho 44 762 byly fyzické osoby z České republiky (nárůst o 1 828). Podíl strategického akcionáře, banky Société Générale, zůstal nezměněn na 60,4 %, minoritní akcionáři měli 39,0 % a KB držela 0,6 % vlastních akcií.

---

<sup>1</sup> Jednorázové položky během sledovaných období:

1. 1. – 30. 9. 2019: Úprava prodejní ceny za Komerční pojišťovnu (55 mil. Kč v kategorii Zisk z vyřazení z konsolidace).

1. 1. – 30. 9. 2018: Upraveno o dokončení prodeje bývalého podílu KB ve společnosti Cataps v souvislosti s prodejem dalších 19 % v této společnosti (82 mil. Kč v kategorii Zisk z vyřazení z konsolidace), restrukturalizační rezerva (-223 mil. Kč na personální náklady, -71 mil. Kč na všeobecné administrativní náklady a 56 mil. Kč na daně z příjmu) a rozpuštění rezervy na korporátní služby od SG (193 mil. Kč na všeobecné administrativní náklady a -37 mil. Kč na daně z příjmu).

<sup>2</sup> Bez kolísavých reverzních repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty KB a držených Bankou. Při zahrnutí reverzních repo operací úvěrování vzrostlo o 2,6 % na 651,7 miliardy Kč.

<sup>3</sup> Bez kolísavých repo operací s klienty. Při zahrnutí repo operací celkový objem "Závazků vůči klientům" narostl o 5,8 % na 899,9 miliardy Kč.

## BANKOVNICTVÍ S POZITIVNÍM DOPADEM

Závazek KB vůči zásadám odpovědného bankovníctví se projevuje ve všech aspektech podnikání banky, včetně správy a řízení společnosti, řízení rizik, pravidel obchodního jednání, vztahů se zákazníky, zaměstnanci a dodavateli, opatření proti kriminalitě, ochrany soukromí a životního prostředí. Zároveň je KB vyjadřuje podporou nekomerčních s pozitivními společenskými externalitami, charitativní činností a podporou kultury, sportu a vzdělávání.

Ve třetím čtvrtletí 2019 podpořila Nadace KB Jistota pět projektů zaměřených na zlepšení pracovních příležitostí pro tělesně postižené osoby. Nadace také poskytla granty sedmi organizacím poskytujícím mobilní hospicové služby přímo u klientů doma. Dceřiné společnosti KB společně podpořily deset organizací zaměřených na zlepšování kvality života seniorů. Samotní zaměstnanci přispěli mnoha způsoby, včetně dobrovolnictví, účasti na charitativních sbírkách, bězích a cyklistických jízdách. Banka podpořila několik kulturních akcí, například proslulý hudební festival Rock for People nebo festival nového cirkusu a divadla Letní Letná.

Komerční banka se podílí na utváření vize společnosti pro budoucnost. Konference Future Port Prague 2019 spojila tisíce účastníků, stovky inovativních společností a desítky řečníků z celého světa, aby diskutovali či předvedli, jak technologie změní budoucí podnikání, život a společnost. KB byla platinovým partnerem této akce. KB dále hostila Bankathon 2019, největší fintech hackathon v Evropě. Stovka vývojářů ve 27 týmech kódovala své aplikace, neboli „hacky“ pro řešení konkrétních potřeb v prostředí otevřeného bankovníctví. Dokonce vlastní tým Komerční banky dokázal vyhrát v kategorii Multibanking.

## OBCHODNÍ VÝKONNOST SKUPINY KB

### Tržní prostředí<sup>4</sup>

Růst české ekonomiky ve třetím čtvrtletí roku 2019 byl pravděpodobně nadále tažen domácí soukromou a vládní spotřebou. Soukromou spotřebu podporuje utážený trh práce, když nezaměstnanost zůstává nejnižší v celé EU (2,1 % v září, podle metodiky Eurostatu po sezónním očištění)<sup>5</sup> a mzdová inflace dosahovala 7,2 % (ve druhém čtvrtletí). Růst využití kapacit se od počátku roku postupně zastavil, stejně jako zpomalila investiční aktivita, která byla ve druhém čtvrtletí tažena už pouze veřejným sektorem.

Inflace spotřebitelských cen v září dosáhla 2,7 % a zůstává v horní části tolerančního pásma okolo dvouprocentního inflačního cíle České národní banky. Růst cenové hladiny byl způsoben především cenami bydlení a energií, následovaných cenami potravin. Tempo jádrové inflace zpomalilo na hladinu kolem 2,5 %. Kurz koruny ve třetím čtvrtletí postupně oslaboval až ke 25,90 CZK/EUR. Čtvrtletí pak koruna uzavřela na hodnotě 25,80 CZK/EUR, o 0,4 % slabší než na začátku roku.

V návaznosti na stabilní sazby měnové politiky od posledního zvýšení v květnu tohoto roku (na 2 %) se tříměsíční mezibankovní sazba během třetího čtvrtletí pohybovala kolem 2,15 %. Desetiletý úrokový swap se v průběhu třetího čtvrtletí snížil až pod 1 %, aby období uzavřel na úrovni 1,35 %. Výnos desetiletých českých vládních dluhopisů ke konci září poklesly na 1,36 % ve srovnání s 1,56 % na začátku čtvrtletí. V polovině třetího čtvrtletí přitom výnos z tohoto papíru klesl nakrátko pod 1 %.

Tempo růstu cen rezidenčních nemovitostí poněkud zpomalovalo, k čemuž přispělo omezení poptávky kvůli novým omezitelným limitům, které ČNB uplatňuje od loňského posledního čtvrtletí, ale také horší dostupnost bydlení v důsledku vysokých cen. Postupně se přidává i klesající optimismus českých domácností. I tak ale realizované ceny existujících bytů ve druhém čtvrtletí meziročně vzrostly 10,3 %, zatímco ceny za nové byty (pouze v Praze) zpomalily své růstové tempo

<sup>4</sup> Zdroje dat pro tuto část: Český statistický úřad, Česká národní banka, Ekonomický a strategický výzkum KB, pokud není uvedeno jinak. Srovnání jsou meziroční.

<sup>5</sup> Zdroj: [https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Unemployment\\_statistics](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Unemployment_statistics). Data za září 2019.

na 9,4 % meziročně.<sup>6</sup>

Úvěry poskytnuté bankami (bez repo operací) meziročně vzrostly o 5,0 %.<sup>7</sup> Růst úvěrů v retailovém bankovníctví byl rychlejší, přičemž růst objemu hypoték byl odolný i přes nové regulace účinné od loňského roku. Růst spotřebitelských úvěrů se mírně zrychloval, podporovaný silnou dynamikou disponibilních příjmů domácností. Úvěry nefinančním podnikům meziročně vzrostly o 2,4 %, což bylo způsobeno financováním v eurech.

Objem vkladů v českých bankách se ke konci září meziročně zvýšil o 11,5 %.<sup>7</sup> Vklady občanů a depozita nefinančních podniků rostly okolo 8 %, ale celkový trh byl ovlivněn přílivem vkladů od institucí veřejného sektoru (včetně zahraničních).

## Rozvoj bezpečného a pohodlného bankovníctví pro klienty

Na základě dlouhodobého hodnocení ratingových agentur Moody's, Standard & Poor a Fitch vyhlásil mezinárodní časopis Global Finance Komerční banku jako Nejbezpečnější banku ve střední a východní Evropě pro rok 2019, a samozřejmě také v České republice.

Během třetího čtvrtletí KB představila několik novinek zaměřených na další zvýšení pohodlí zákazníků, lepší řešení jejich bytových potřeb a zvýšení hodnoty poradenství poskytovaného klientům.

KB nabídla instantní mezibankovní platby. Příchozí a odchozí platby v českých korunách mezi KB a dalšími čtyřmi českými bankami jsou nově připisovány na účty v řádu sekund 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Prozatím 227 bankomatů Komerční banky bylo upraveno pro použití s bezkontaktními kartami, telefony nebo hodinkami. Banka neustále zkouší nové cesty, jak usnadnit přístup klientům k finančním službám, například prostřednictvím virtuální asistentky Alexa od Amazonu.

Nová Štafetová hypotéka umožňuje členům rodiny předávat si splácení, jak to vyhovuje jejich aktuálním potřebám a příjmům. Modrá pyramida usnadnila život svým klientům pomocí MP Home - nové aplikace pro chytré telefony, která pomáhá klientům při spoření a financování, ale také při pořizování nového bydlení či jeho rekonstrukci. KB pokračuje v rychlém ověřování nových služeb provozovaných start-up společnostmi. Novým přírůstkem je Cincink.cz - webový portál poskytující nejkomplexnější soubor on-line služeb souvisejících s bydlením pro všechny kupující, prodávající i realitní kanceláře.

Pro klienty Privátního bankovníctví KB otevřela Akademii NextGen, aby s nimi sdílela zkušenosti a know-how pro usnadnění hladkého a odpovědného mezigeneračního převodu rodinného majetku.

---

<sup>6</sup> Zdroj: <https://www.czso.cz/csu/czso/ceny-nemovitosti>. Publikční kód 014007-19, vydáno 13. září 2019.

<sup>7</sup> Zdroj dat o vývoji na bankovním trhu: statistika ARAD České národní banky, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Poslední data září 2019.

## Vývoj klientského portfolia a distribuční sítě

	30.09.2018	30.09.2019	Meziroční změna
Klienti Skupiny KB	2 391 000	2 367 000	-24 000
Komerční banka	1 669 000	1 662 000	-7 000*
– občané	1 411 000	1 405 000	-6 000*
– využívající alespoň jeden kanál přímého bankovníctví	1 446 000	1 476 000	30 000
– klienti internetového bankovníctví	1 379 000	1 414 000	35 000
– klienti mobilního bankovníctví	570 000	739 000	169 000
Modrá pyramida	483 000	485 000	2 000
KB Penzijní společnost	532 000	531 000	-1 000
ESSOX (skupina)	213 000	204 000	-9 000
Pobočky KB	375	344	-31
Obchodní centra KB	10	10	0
Korporátní divize KB	5	5	0
Obchodní místa Modré pyramidy	212	201	-11
Obchodní místa SGEF	9	9	0
Obchodníci skupiny ESSOX	1 195	1 094	-101**
Bankomaty	763	787	24
z toho: bankomaty přijímající vklady	299	375	76
z toho: bezkontaktní bankomaty	0	227	227
Počet aktivních debetních karet	1 388 000	1 398 000	10 000
Počet aktivních kreditních karet	178 000	179 000	1 000
Počet tokenizovaných karet do mobilních zařízení	19 000	142 000	123 000
Počet používaných aplikací KB klíč	0	381 000	381 000

\* Dopad odepsání neaktivních klientů se selháním ve vymáhání v prvním čtvrtletí 2019

\*\* Ovlivněno novými kvalifikačními požadavky na zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů

## Komentované obchodní a finanční výsledky

Níže uvedené finanční údaje jsou neauditovanými konsolidovanými výsledky podle IFRS (Mezinárodních standardů účetního výkaznictví).

### Úvěry klientům

Celkový hrubý objem úvěrů vzrostl meziročně o 4,0 % na 654,0 miliardy Kč<sup>8</sup>.

V rámci úvěrování občanů se meziročně celkový objem úvěrů na bydlení<sup>1</sup> zvýšil o 3,5 %. Z toho objem hypoték KB občanům narostl o 1,7 % na 226,8 miliardy Kč a portfolio Modré pyramidy se zvětšilo o významných 12,1 % na 54,9 miliard Kč. Objem spotřebitelských úvěrů poskytnutých Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) se zvýšil o 1,2 % na 39,0 miliardy Kč.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB podnikům a ostatních úvěrů vzrostl meziročně o

<sup>8</sup> S vyloučením volatilních reverzních repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty a držení KB. Včetně reverzních repo operací se hrubé úvěry zvýšily o 2,6 % na 657,1 miliardy Kč.

4,8 % na 333,2 miliardy Kč. Úvěry malým podnikům stouply o 2,4 % na 36,6 miliardy Kč. Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku<sup>9</sup> a ostatní úvěry se meziročně zvýšily o 4,9 % na 267,9 miliard Kč. Úvěrové a leasingové financování od společnosti SGEF dosáhlo 28,7 miliardy Kč, meziročně více o 7,0 %.

## Vklady klientů a aktiva ve správě

Celkový **objem vkladů** ve Skupině KB se zvýšil meziročně o 6,3 % a dosáhl tak 860,2 miliardy Kč<sup>10</sup>.

Vklady občanů v KB se zvýšily meziročně o 4,8 % na 282,8 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě vzrostla o mírných 0,2 % na úroveň 61,2 miliardy Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů vzrostly o 8,3 % na 503,7 miliardy Kč.

Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti narostla o 7,9 % na 61,0 miliardy Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně meziročně vzrostly o 0,6 % na 47,7 miliardy Kč. Objemy prostředků klientů Skupiny KB v podílových fondech se zvýšily o 9,7 % na 71,1 miliardy Kč.

**Likvidita** Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů<sup>11</sup> a depozit (bez repo operací s klienty ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a drženy KB) dosáhla 74,8 %.

## FINANČNÍ VÝKONNOST SKUPINY KB

*S účinností od 1. ledna 2019 Komerční banka aplikuje nový účetní standard IFRS 16 Pronájem, který nahradil předchozí standard IAS 17. Banka jako nájemce v rámci operativního leasingu zvláště kancelářských budov a poboček musí tyto leasingové smlouvy vykázat v své bilanci. To ve svém důsledku znamená nárůst aktiv (aktiva z užívacího práva) a závazků (závazky z leasingu). Kromě toho se změnila povaha nákladů souvisejících s těmito pronájemy, neboť IFRS 16 nahradil lineární náklady na operativní leasing odpisy užívacích práv, a úrokovými náklady z leasingových závazků. KB uplatnila upravený retrospektivní přístup bez úpravy údajů za srovnávací období.*

## Výkaz zisku a ztráty

**Čisté provozní výnosy** Komerční banky se za první tři čtvrtletí 2019 meziročně zlepšily o 3,0 % na 24 437 milionů Kč. K nárůstu přispěly vyšší čisté úrokové výnosy, zatímco čisté poplatky a provize zůstaly téměř stejné a čistý zisk z finančních operací se snížil.

**Čisté úrokové a podobné výnosy**<sup>12</sup> se zvýšily o 6,0 % na 17 670 milionů Kč. Čistá úroková marže za devět měsíců letošního roku, počítaná jako poměr úrokových výnosů k úročeným aktivům v rozvaze dosáhla 2,2 % podobně jako v předchozím roce. Úrokové marže na úvěrových produktech tlačila dolů intenzivní konkurence na bankovním trhu. Výnosy z reinvestování depozit a kapitálu banky se ale s jejich rostoucím objemem i meziročně vyššími úrokovými sazbami zvýšily.

**Čistý výnos z poplatků a provizí**<sup>13</sup> byl v podstatě stabilní (-0,1 %) na 4 441 milionů Kč. KB zaznamenala vyšší výnosy ze speciálních finančních služeb s tím, jak oživená aktivita ve stavebnictví přinesla větší poptávku po bankovních zárukách. Banka zaznamenala také větší

<sup>9</sup> Včetně financování od společnosti Factoring KB a financování prodejců aut od ESSOX Group.

<sup>10</sup> S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem "Závazků vůči klientům" stoupl o 5,8 % na 899,0 miliardy Kč.

<sup>11</sup> Hrubá výše úvěrů snižena o objem opravných položek.

<sup>12</sup> Komerční banka reklasifikovala k 1. lednu 2019 poplatky za rezervaci finančních prostředků (poplatek za rezervaci zdrojů), z čistého výnosu z poplatků a provizí do čistého úrokového výnosu. Srovnávací základna byla přepočtena a komentáře v této zprávě vycházejí ze srovnání s přepočtenou základnou. Příspěvek úrokových nákladů závazků z pronájmů nově účtovaných podle metodologie IFRS 16 představuje 0,2 % čtvrtletních čistých úrokových výnosů.

<sup>13</sup> Komerční banka reklasifikovala k 1. lednu 2019 poplatky za rezervaci finančních prostředků (poplatek za rezervaci zdrojů), z čistého výnosu z poplatků a provizí do čistého úrokového výnosu. Srovnávací základna byla přepočtena a komentáře v této zprávě vycházejí ze srovnání s přepočtenou základnou.

obchody v oblasti syndikace úvěrů, vydávání platebních nástrojů zahraničního obchodu a poradenství. Výnosy z vedení účtů rostly s tím, jak se klienti postupně přiklánějí k účtům, které zahrnují větší rozsah služeb a transakcí. Na druhou stranu příjmy z transakčních poplatků ze stejného důvodu poklesly, a to i přes rostoucí počet realizovaných transakcí, obzvláště platebními kartami. Poplatky z prodeje cizích produktů se o něco zvýšily díky příjmům z prodeje životního pojištění a růstu investic do podílových fondů. Výnosy z úvěrových služeb klesly vlivem nižšího objemu nově poskytnutých úvěrů občanům.

**Čistý zisk z finančních operací** se snížil o 10,0 % na 2 177 milionů Kč. Meziroční pokles je ovlivněn skutečností, že KB v minulém roce vytvořila pro klienty několik výjimečně velkými zajišťovacími struktur. V letošním roce byla poptávka klientů po zajištění finančního rizika nejdříve limitovaná chybějícím trendem jak pro kurz koruny, tak i u korunových úrokových sazeb. Změnu od druhého čtvrtletí přinesla zvýšená volatilita kurzu koruny vůči euru ale také změna očekávání dalšího vývoje úrokových sazeb. Čistý příjem z cizoměnových transakcí je meziročně vyšší, což je odrazem nárůstu objemu transakcí a vyšších rozpětí.

**Výnosy z dividend a ostatní výnosy** poklesly o 21,9 % na 150 milionů Kč. Tato položka obsahuje především výnosy za zprostředkování a z pronájmu majetku.

**Provozní náklady** vzrostly o 1,9 % na 11 124 milionů Kč. Po očištění o loňské jednorázové položky tvorby restrukturalizační rezervy a rozpuštění rezervy na korporátní služby růst provozních nákladů dosáhl 2,8 %.<sup>14</sup> Očištěné osobní náklady byly vyšší o 2,0 % a dosáhly 5 822 milionů Kč, při vyšším nárůstu průměrných mezd, který byl částečně kompenzován poklesem průměrného počtu zaměstnanců o 3,3 % na 8 155.<sup>15</sup> Celkové vykázané osobní náklady včetně restrukturalizační rezervy byly nižší o 1,8 %. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulatorních fondů) byly nižší o 5,0 % ve výši 2 745 milionů Kč. Nicméně i tato položka byla loni ovlivněna tvorbou restrukturalizační rezervy<sup>14</sup> a v letošním roce implementací nových účetních standardů IFRS 16, které nahradily náklady na nájemné odpisy užívacích práv. Očištěny o tyto jednorázové změny by všeobecné provozní náklady vzrostly o 2,1 %, hlavně vlivem vyšších nákladů na informační technologie. Celoroční náklady na odvody do regulatorních fondů (Fond pojištění vkladů a Fond řešení krize) dosáhly výše 850 milionů Kč, vyšší o 1,7 %. Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku se zvýšily o 32,8 % na 1 807 milionů Kč včetně vlivu zavedení IFRS 16. Očištěné odpisy, amortizace a znehodnocení majetku o tyto změny vzrostly o 8,7 % zejména vlivem zavádění nového a modernizovaného softwaru a IT vybavení a také v důsledku zařazení nové budovy centrály do používání v posledním čtvrtletí 2018.

Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika, ziskem z majetkových účastí a zdaněním (**hrubý provozní výnos**) se zvýšil o 3,9 % na 13 213 milionů Kč. Po odečtení jednorázových položek z loňského roku<sup>14</sup>, hrubý provozní výnos vzrostl o 3,1 %.

**Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika** (náklady rizika) dosáhly negativních 328 milionů Kč (čisté rozpuštění opravných položek), což je o 50,2 % méně než za prvních tří čtvrtletí roku 2018. Tento mimořádný výsledek byl způsoben nadále nízkou mírou selhání a úspěšným vymáháním pohledávek v selhání. Náklady na riziko v relativním vyjádření měřené na průměrném objemu úvěrového portfolia během devíti měsíců 2019 dosáhly -7 bazických bodů. V současnosti Komerční banka jedná o řešení velké historické angažovanosti v selhání.

<sup>14</sup> Ve druhém čtvrtletí 2018 KB vytvořila restrukturalizační rezervu na očekávané náklady vyplývající z programu KB Change, které obsahovala očekávané náklady na odstoupné ve výši 223 mil. Kč v kategorii Personální náklady a odhadované náklady 71 mil. Kč v kategorii Všeobecné provozní náklady spojené s omezováním počtu poboček. Ve stejné době došlo k rozpuštění rezervy na korporátní služby od různých entit skupiny Société Générale ve výši 193 mil. Kč v kategorii Všeobecné provozní náklady.

<sup>15</sup> Přepočteno na počet zaměstnanců na plný úvazek.

V případě úspěšného dokončení tohoto procesu by mohla ve čtvrtém čtvrtletí 2019 přistoupit k rozpuštění vytvořených opravných položek ve významném objemu.

**Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech** (tj. v Komerční pojišťovně) vzrostly o 25 % na úroveň 215 milionů Kč. Byl zaúčtován **zisk z vyřazení z konsolidace** ve výši 55 mil. Kč, což byl výsledek vypořádání ceny za prodej podílu KB v Komerční pojišťovně dohodnutého v roce 2006. Za prvních devět měsíců roku 2018 tato položka také obsahovala 82 milionů v souvislosti s finalizací kupní ceny za bývalý podíl KB ve společnosti Cataps. **Čistý zisk z ostatních aktiv** byl stabilní ve výši 16 mil. Kč a pocházel z prodeje budov v portfoliu aktiv držných k prodeji.

**Daň z příjmů** se zvýšila o 4,2 % na 2 530 milionů Kč.

Konsolidovaný **čistý zisk** Skupiny KB za první tři čtvrtiny roku 2019 ve výši 11 297 milionů Kč byl vyšší o 0,7 % ve srovnání se stejným obdobím předchozího roku. Z této částky činil 236 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně nižší o 9,9 %).

Vykázaný **čistý zisk připadající akcionářům KB** činil 11 061 milionů Kč, což je o 0,9 % více než před rokem. **Čistý zisk připadající akcionářům očištěný o jednorázové položky** (tj. v roce 2018 o tvorbu restrukturalizační rezervy, rozpuštění rezervy na korporátní služby, dokončení prodeje společnosti Cataps a v roce 2019 vyrovnání za prodej podílu v Komerční pojišťovně) vzrostl o 0,5 % na 11 006 mil. Kč.

**Ostatní úplný výsledek za účetní období**, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, dosáhl 189 milionů Kč. **Úplný výsledek za účetní období** za první pololetí roku 2019 tak dosáhl 11 486 milionů Kč, z toho 236 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

## Výkaz o finanční situaci (rozvaha)

*Pokud není uvedeno jinak, následující text poskytuje srovnání položek rozvahy k 30. září 2019 s hodnotami rozvahy k 31. prosinci 2018 a zohledňuje nově zavedenou účetní metodiku podle IFRS 16.*

### Aktiva

K 30. září 2019 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 15,8 % na 1 226,9 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrální banky vzrostly o 22,8 % na 30,5 miliardy Kč. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty a finanční aktiva, jejichž peněžní toky neobsahují výlučně platby jistiny a úroku) se zvýšily o 51,6 % na 34,3 miliardy Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se zvýšila o 11,8 % a dosáhla 14,0 miliard Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek se k 30. září 2019 zvýšila o 40,2 % na 35,4 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů veřejných institucí.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 14,2 % na 1 086,1 miliardy Kč. Největší část této položky – (čisté) úvěry a pohledávky za klienty – vzrostly o 3,5 % na 646,9 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 97,7 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 2,3 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 10,7 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami vzrostly o 42,8 % a dosáhly 366,1 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 4,6 % na 73,1 miliardy Kč ke konci září 2019.



Přecenění rozdílů na portfoliu zajišťovacích položek dosáhlo -0,3 miliardy Kč. Daňové pohledávky a odložené daňové pohledávky dosahovaly 0,1 miliardy Kč. Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období, které zahrnují pohledávky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově poklesly o 3,6 % a dosáhly 5,5 miliardy Kč. Aktiva držená k prodeji se snížila o 44,3 % na 0,1 miliardy Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se zvýšily o 2,2 % na 1,2 miliardu Kč.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku vzrostla o 35,0 % na 10,4 miliardy Kč, práva užívání - nově zavedená položka podle IFRS 16 - k této částce přidaly 2,9 miliardy Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 9,6 % na 5,8 miliard Kč. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna na 3,8 miliardy Kč.

## Pasiva

Celkové závazky byly o 17,3 % vyšší ve srovnání se koncem roku 2018 a dosáhly 1 122,2 miliardy Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 16,7 % na 1 059,0 miliard Kč, z toho podle IFRS 16 závazky z nájmu dosáhly 2,9 miliardy Kč. Největší část – závazky vůči klientům – vzrostly o 10,8 % a dosáhly tak 900,0 miliard Kč. Tato částka zahrnovala 39,7 miliardy závazků z repo operací s klienty a 6,8 miliardy ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se v roce 2019 zvýšily o 64,1 % na 151,4 miliardy Kč.

Objem emitovaných cenných papírů vzrostl o 85,8 % na 4,7 miliardy Kč.

Přecenění rozdílů na portfoliu zajišťovacích položek se z negativních -0,7 miliardy Kč na konci roku 2018 přetočilo do 3,7 miliardy Kč na konci třetího čtvrtletí. Daň z příjmů a odložený daňový závazek vzrostly o 13,1 % na 1,0 miliardu Kč. Ostatní závazky a výdaje a výnosy příštích období, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 39,1 % na 18,7 miliardy Kč.

Rezervy se snížily o 8,0 % na 1,7 miliard Kč. Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými přísliby. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Podřízený dluh ve výši 2,6 miliardy Kč byl vyšší o 0,3 % vzhledem k tomu, že tento dluh je denominován v eurech, a česká koruna za sledované období vůči euru oslabila.

## Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se ve srovnání se začátkem roku zvýšil o 1,3 % na 104,7 miliardy Kč. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,1 miliard Kč. Ke dni 30. září 2019 držela KB 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

## Regulatorní kapitál a kapitálové požadavky

Konsolidovaný **regulatorní kapitál** pro výpočet kapitálové přiměřenosti ke konci září 2019 dosahoval 87,1 miliardy Kč, což představuje oproti konci předchozího roku nárůst o 4,4 %. **Kapitálová přiměřenost** činila 19,4 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 84,5 miliard Kč (+4,6 % nárůst od konce předchozího roku). Poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 18,9 %, Tier 2 kapitál dosáhl 2,6 miliardy Kč neboli 0,6 % rizikově vážených aktiv.

Požadovaná minimální úroveň celkového kapitálu KB k 30. září 2019 činila přibližně 16,60 % v porovnání s konsolidovaným objemem rizikově vážených aktiv. Požadovaná minimální úroveň

jádrového kapitálu Tier 1 činila 12,70 % a požadavek na kapitál Tier 1 byl 14,60 %. Uvedené hodnoty byly ovlivněny zvýšením požadované proticyklické rezervy na české expozice o 25 bazických bodů na 1,25 % s účinností od 1. ledna 2019 a pak ještě jednou od 1. července 2019 na 1,50 % a zvýšením dodatečného požadavku v Pilíři II dle nařízení EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční společnosti o 10 bazických bodů na 1,6 %.

Česká národní banka oznámila další navýšení proticyklické rezervy o 25 bazických bodů (na 1,5 %) s účinností od 1. ledna 2020 a od 1. července 2020 (na 1,75 %) o dalších 25 bazických bodů (na 2,00 %).

V prvním čtvrtletí 2019 přistoupila KB ke snížení rizikové váhy u své rizikové angažovanosti vůči České republice, poté co bylo ratingové hodnocení ČR zvýšeno na vyšší investiční stupeň. V rámci pravidelného procesu přezkumu a vyhodnocení (SREP) diskutovala Česká národní banka s KB potřebu harmonizovaného přístupu k nastavení rizikových vah u suverénních angažovaností s nejlepším ratingovým hodnocením. S ohledem na probíhající diskuzi s ČNB nyní KB ve svém základním scénáři kapitálového plánování předpokládá, že bude povinna v roce 2020 udržovat ukazatel kapitálového poměru SREP (TSCR) na konsolidované bázi na úrovni nejméně 10,2 %, tedy o 60 bazických bodů vyšší než dosud.

Vzhledem k výše uvedeným změnám tedy KB očekává, že souhrnná výše kapitálových požadavků KB bude k 1. červenci činit přibližně 17,70 % v poměru ke konsolidovanému objemu rizikově vážených aktiv.

Měřeno ukazatelem likviditního krytí (LCR), likvidita KB v průběhu celého období bezpečně plnila požadavky stanovené platnou regulací.

## **Změny ve struktuře Skupiny (ve třetím čtvrtletí 2019)**

Dne 16. září 2019 byla založena společnost KB Advisory, s.r.o. (100% dceřiná společnost KB SmartSolutions, s.r.o.), která se bude klientům poskytovat poradenství v oblasti podnikání.

**PŘÍLOHA:** Konsolidované hospodářské výsledky k 30. září 2019 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS)

Výkaz zisků a ztrát (mil. Kč, neauditované)	Vykázané výsledky			Bez jednorázových položek		
	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2019	Meziroční změna	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2019	Meziroční změna
Čisté úrokové a podobné výnosy	16 673	17 670	6,0%	16 673	17 670	6,0%
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 446	4 441	-0,1%	4 446	4 441	-0,1%
Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací	2 420	2 177	-10,0%	2 420	2 177	-10,0%
Výnosy z dividend a ostatní výnosy	192	150	-21,9%	192	150	-21,9%
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>23 731</b>	<b>24 437</b>	<b>3,0%</b>	<b>23 731</b>	<b>24 437</b>	<b>3,0%</b>
Personální náklady	-5 931	-5 822	-1,8%	-5 708	-5 822	2,0%
Všeobecné provozní náklady (bez zahrnutí poplatků do Fondu pro řešení krize a podobných fondů)	-2 888	-2 745	-5,0%	-3 010	-2 745	-8,8%
Fond pro řešení krize a podobné fondy	-836	-850	1,7%	-836	-850	1,7%
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	-1 361	-1 807	32,8%	-1 361	-1 807	32,8%
<b>Provozní náklady celkem</b>	<b>-11 015</b>	<b>-11 224</b>	<b>1,9%</b>	<b>-10 915</b>	<b>-11 224</b>	<b>2,8%</b>
<b>Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika, ziskem z majetkových účastí a zdaněním</b>	<b>12 716</b>	<b>13 213</b>	<b>3,9%</b>	<b>12 816</b>	<b>13 213</b>	<b>3,1%</b>
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika	659	328	-50,2%	659	328	-50,2%
<b>Zisk před výsledky z majetkových účastí a daní z příjmů</b>	<b>13 375</b>	<b>13 541</b>	<b>1,2%</b>	<b>13 475</b>	<b>13 541</b>	<b>0,5%</b>
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech	172	215	25,0%	172	215	25,0%
Zisk/ ztráta z vyřazení z konsolidace	82	55	-32,9%	0	0	n.a.
Ztráty ze snížení hodnoty goodwillu	2	0	n.a.	2	0	n.a.
Čisté zisky z ostatních aktiv	16	16	0,0%	16	16	0,0%
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>13 647</b>	<b>13 827</b>	<b>1,3%</b>	<b>13 665</b>	<b>13 772</b>	<b>0,8%</b>
Daň z příjmů	-2 428	-2 530	4,2%	-2 447	-2 530	3,4%
<b>Čistý zisk / (ztráta)</b>	<b>11 220</b>	<b>11 297</b>	<b>0,7%</b>	<b>11 218</b>	<b>11 242</b>	<b>0,2%</b>
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu	262	236	-9,9%	262	236	-9,9%
<b>Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti</b>	<b>10 958</b>	<b>11 061</b>	<b>0,9%</b>	<b>10 956</b>	<b>11 006</b>	<b>0,5%</b>

**Poznámky k výsledkům bez jednorázových položek:**

1. 1. – 30. 9. 2019: Úprava prodejní ceny za Komerční pojišťovnu (55 mil. Kč v kategorii Zisk z vyřazení z konsolidace).
1. 1. – 30. 9. 2018: Upraveno o dokončení prodeje bývalého podílu KB ve společnosti Cataps v souvislosti s prodejem dalších 19 % v této společnosti (82 mil. Kč v kategorii Zisk z vyřazení z konsolidace), restrukturalizační rezerva (-223 mil. Kč na personální náklady, -71 mil. Kč na všeobecné administrativní náklady a 56 mil. Kč na daně z příjmu) a rozpuštění rezervy na korporátní služby od SG (193 mil. Kč na všeobecné administrativní náklady a -37 mil. Kč na daně z příjmu).

<b>Výkaz o finanční situaci</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>30.9.2019</b>	<b>Změna od zač. roku</b>
(mil. Kč, neauditované)			
<b>Aktiva</b>	<b>1 059 932</b>	<b>1 226 874</b>	<b>15,8%</b>
Hotovost a účty u centrálních bank	24 851	30 514	22,8%
Pohledávky za bankami	256 268	366 063	42,8%
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	624 954	646 916	3,5%
Cenné papíry	117 761	142 841	21,3%
Ostatní aktiva	36 099	40 540	12,3%
<b>Pasiva</b>	<b>1 059 932</b>	<b>1 226 874</b>	<b>15,8%</b>
Závazky vůči bankám	92 271	151 436	64,1%
Závazky vůči klientům	812 451	899 950	10,8%
Emitované cenné papíry	2 540	4 719	85,8%
Podřízený dluh	2 578	2 587	0,3%
Ostatní pasiva	46 764	63 519	35,8%
Vlastní kapitál celkem	103 329	104 664	1,3%

<b>Hlavní ukazatele</b>	<b>30. 9. 2018</b>	<b>30. 9. 2019</b>	<b>Meziroční změna</b>
Kapitálová přiměřenost (ČNB)	18,4%	19,4%	▲
Přiměřenost Tier 1 (ČNB)	17,8%	18,9%	▲
Celková rizikově vážená aktiva (miliardy Kč)	450,0	448,1	-0,4%
Rizikově vážená aktiva k úvěrovému riziku (miliardy Kč)	371,3	371,6	0,1%
Čistá úroková marže (č. úrok. výnosy/prům. úrok nesoucí aktiva) <sup>II</sup>	2,2%	2,2%	▼
Poměr čistých úvěrů a depozit <sup>III</sup>	76,3%	74,8%	▼
Poměr provozních nákladů a výnosů <sup>IV</sup>	46,4%	45,9%	▼
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) <sup>V</sup>	15,3%	14,6%	▼
Rentabilita průměrného Tier 1 kapitálu <sup>VI</sup>	18,7%	17,8%	▼
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) <sup>VII</sup>	1,4%	1,3%	
Zisk na akcii (Kč) <sup>VIII</sup>	77	78	0,9%
Průměrný počet zaměstnanců	8 435	8 155	-3,3%

<b>Obchodní výsledky retailového bankovníctví – přehled</b>	<b>30. 9. 2019</b>	<b>Meziroční změna</b>
Hypotéky občanům – celkový objem	226,8 miliardy Kč	1,7%
Úvěry ze stavebního spoření (MPSS) – celkový objem	54,9 miliardy Kč	12,1%
Spotřebitelské úvěry (KB + ESSOX+PSA Finance) – celkový objem	39,0 miliardy Kč	1,2%
Úvěry malým podnikům a podnikatelům – celkový objem	36,6 miliardy Kč	2,4%
Předepsané pojistné (KP)	6,6 miliardy Kč	53,0%

## **Finanční kalendář**

6. února 2020:	zveřejnění výsledků za 4. čtvrtletí 2019
6. května 2020:	zveřejnění výsledků za 1. čtvrtletí 2020
3. srpna 2020:	zveřejnění výsledků za 2. čtvrtletí 2020
5. listopadu 2020:	zveřejnění výsledků za 3. čtvrtletí 2020

## Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů:

- I **Úvěry na bydlení:** hypotéky občanům poskytnutých KB + úvěry poskytnuté klientům Modrou pyramidou;
- II **Čistá úroková marže (NIM):** „Čisté úrokové výnosy“ děleno průměrná úročená aktiva k datu (úročená aktiva obsahují „Účty u centrálních bank“, „Pohledávky za bankami“, „Čisté úvěry a pohledávky za klienty“, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty“ z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty, jejichž peněžní toky nejsou výhradně jistina na úrok (ne SPPI)“ z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ z toho pouze dluhopisy); „Dluhové cenné papíry“)
- III **Poměr čistých úvěrů a depozit:** („Čisté úvěry a pohledávky za klienty“ včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a držených KB mínus „reverzní repo operace s klienty“) děleno („Závazky vůči klientům“ mínus „repo operace s klienty“);
- IV **Poměr provozních nákladů a výnosů:** „Provozní náklady“ děleno „Čisté provozní výnosy“;
- V **Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE):** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ mínus „Nekontrolní podíly“) k datu;
- VI **Rentabilita průměrného Tier 1 kapitálu:** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrný „Tier 1 kapitál“ k datu;
- VII **Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrná „Celková aktiva“ k datu;
- VIII **Zisk na akcii:** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrný počet vydaných akcií mínus průměrný počet vlastních akcií držených na vlastní účet).

## Sesouhlasení výpočtu „Čisté úrokové marže“, (mil. Kč, konsolidováno, neauditované):

	1.1.-30.9. 2018		1.1.-30.9. 2019	
<i>(zdroj: Výkaz zisku a ztráty)</i>				
<b>Čistý úrokový a podobný výnos, k datu</b>	<b>16 673</b>		<b>17 670</b>	
Z toho:				
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	14 397		18 046	
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	1 454		1 327	
Dluhové cenné papíry ostatní	327		424	
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 628		-3 089	
Zajišťovací finanční deriváty - výnosy	7 669		12 658	
Zajišťovací finanční deriváty - náklady	-5 545		-11 697	
	1.1. 2018	30.9. 2018	31.12. 2018	30.9. 2019
<i>(zdroj: Výkaz o finanční situaci)</i>				
Hotovost a účty u centrálních bank/ Účty u centrálních bank	22 593	6 253	16 347	21 724
Pohledávky za bankami	222 821	330 179	256 268	366 063
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	593 639	630 025	624 954	646 916
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty/ Dluhové cenné papíry	1 633	5 142	3 248	10 205
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty - ne SPPI (peněžní toky nejsou výhradně jistina a úrok)/ Dluhové cenné papíry	2 694	2 626	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do Ostatního úplného výsledku (FV OCI)/ Dluhové cenné papíry	23 798	25 050	24 909	34 923
Dluhové cenné papíry	70 340	70 238	69 881	73 130
<b>Úročená aktiva (ke konci období)</b>	<b>937 518</b>	<b>1 069 514</b>	<b>995 608</b>	<b>1 152 962</b>
<b>Průměrná úročená aktiva, k datu</b>		<b>1 003 516</b>		<b>1 074 285</b>
<b>Anualizovaná Čistá úroková marže, k datu</b>	<b>2,22%</b>		<b>2,19%</b>	