

# 1. BILANCE BANKY

**Doc. Ing. Petr Dvořák, Ph.D.**

**Fakulta financí a účetnictví**

Vysoká škola ekonomická v Praze

[dvorakp@vse.cz](mailto:dvorakp@vse.cz)



# OBSAH PŘEDNÁŠKY

- Podstata bilance banky
- Struktura rozvahových aktiv
- Struktura rozvahových pasiv
  - Rezervy a opravné položky
- Vymezení a funkce kapitálu
- Struktura a význam podrozvahy
  - Účetní zobrazení derivátů
- Struktura a obsah výkazu zisku a ztrát

## Literatura

- NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) - [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/legislativni\\_zakladna/banky\\_a\\_zalozny/pravni\\_predpisy.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna/banky_a_zalozny/pravni_predpisy.html)
- Vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry - [http://www.cnb.cz/cs/legislativa/obezretne\\_podnikani/prav\\_obez\\_podnik\\_vyhlaska.html](http://www.cnb.cz/cs/legislativa/obezretne_podnikani/prav_obez_podnik_vyhlaska.html)
- Opatření ČNB o PMR - [http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2011/download/v\\_2011\\_14\\_10311610.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2011/download/v_2011_14_10311610.pdf)
- ❖ Český účetní standard pro finanční instituce <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-501>
- ❖ Jílek, J. - Svobodová, J.: Účetnictví bank a finančních institucí. Grada, Praha 2009, [www.grada.cz](http://www.grada.cz)
- ❖ Zpráva o finanční stabilitě - [http://www.cnb.cz/cs/financni\\_stabilita/zpravy\\_fs/index.html](http://www.cnb.cz/cs/financni_stabilita/zpravy_fs/index.html)
- ❖ Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem - [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zpravy\\_o\\_vykonu\\_dohledu/](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/)
- ❖ Assessment of Accounting Standards From a Financial Stability Perspective  
<http://www.ecb.int/pub/pdf/other/assessmentaccountingstandards2006en.pdf>
- ❖ Eu Banking Structures <http://www.ecb.eu/pub/pdf/other/eubankingstructures2008en.pdf>
- ❖ Financial Stability Review /ECB/ <http://www.ecb.europa.eu/pub/pub/prud/html/index.en.html>
- ❖ Mezinárodní účetní standardy - <http://www.ucetni-portal.cz/ifrs//1////1/>

# ZÁKLADNÍ STRUKTURA BILANCE

AKTIVA	ROZVAHA	PASIVA (závazky a kapitál)	
Majetek banky	Zdroje financování	cizí zdroje ( cizí kapitál)	vlastní zdroje (kapitál)
Aktiva celkem	=	Pasiva celkem	
AKTIVA	PODROZVAHA	PASIVA	
Budoucí potenciální či pevné pohledávky	Budoucí potenciální či pevné závazky		

# STRUKTURA AKTIV BANKOVNÍHO SYSTÉMU V ČR

		STRUKTURA AKTIV BANKOVNÍHO SEKTORU (v %, stav ke konci období)		
AKTIVA BANKOVNÍHO SEKTORU (v mld. Kč)		2016	2017	2018
AKTIVA CELKEM NETTO		5 960,4	7 001,9	7 281,0
Pokladní hotovost		55,5	60,1	62,0
Hotovost u centrálních bank		743,0	579,7	165,8
Vklady na viděnou úvěrových institucí		34,5	24,9	42,8
Finanční aktiva k obchodování		107,1	81,6	92,5
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku/ztráty		9,8	5,2	10,3
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do OCI		388,5	275,5	190,7
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		4 406,4	5 769,6	6 513,0
Úvěry a jiné pohledávky		3 746,5	5 112,1	5 731,0
Dluhové cenné papíry		659,9	657,5	782,0
Zajišťovací deriváty		43,1	32,0	33,0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů		1,4	-6,9	-5,7
Účasti v dceřiných, společných a přidružených podnicích		92,5	95,3	97,1
Hmotný majetek		23,1	24,9	24,8
Nehmotný majetek		21,6	24,8	27,6
Ostatní aktiva		33,9	35,4	27,3

# STRUKTURA AKTIV KB

## Konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2018

(mil. Kč)	Pozn.	31. 12. 2018	1. 1. 2018*	31. 12. 2017**
<b>AKTIVA</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	18	24 851	32 663	32 663
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	22 369	17 845	18 841
Ostatní aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	19	245	996	
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty – ne SPPI***	20	0	2 694	
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	12 559	13 408	13 408
Realizovatelná finanční aktiva	46.2			29 712
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku	21	25 265	24 039	
Pohledávky za bankami	46.3			228 374
Úvěry a pohledávky za klienty	46.4			598 102
Finanční investice držené do splatnosti	46.5			59 915
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	951 103	886 800	
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-372	-251	-251
Daň z příjmů		59	42	42
Odložená daňová pohledávka	33	93	254	70
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	5 753	5 822	5 823
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	1 134	1 181	1 181
Nehmotný majetek	25	5 249	4 684	4 684
Hmotný majetek	26	7 676	7 404	7 404
Goodwill	27	3 752	3 752	3 752
Aktiva držena k prodeji	28	196	319	319
<b>Aktiva celkem</b>		<b>1 059 932</b>	<b>1 001 652</b>	<b>1 004 039</b>

\* Zůstatky k 1. 1. 2018 byly sestaveny dle nových účetních pravidel v souladu s IFRS 9, viz bod 3.6.1 Přílohy.

\*\* Zůstatky k 31. 12. 2017 nebyly upraveny.

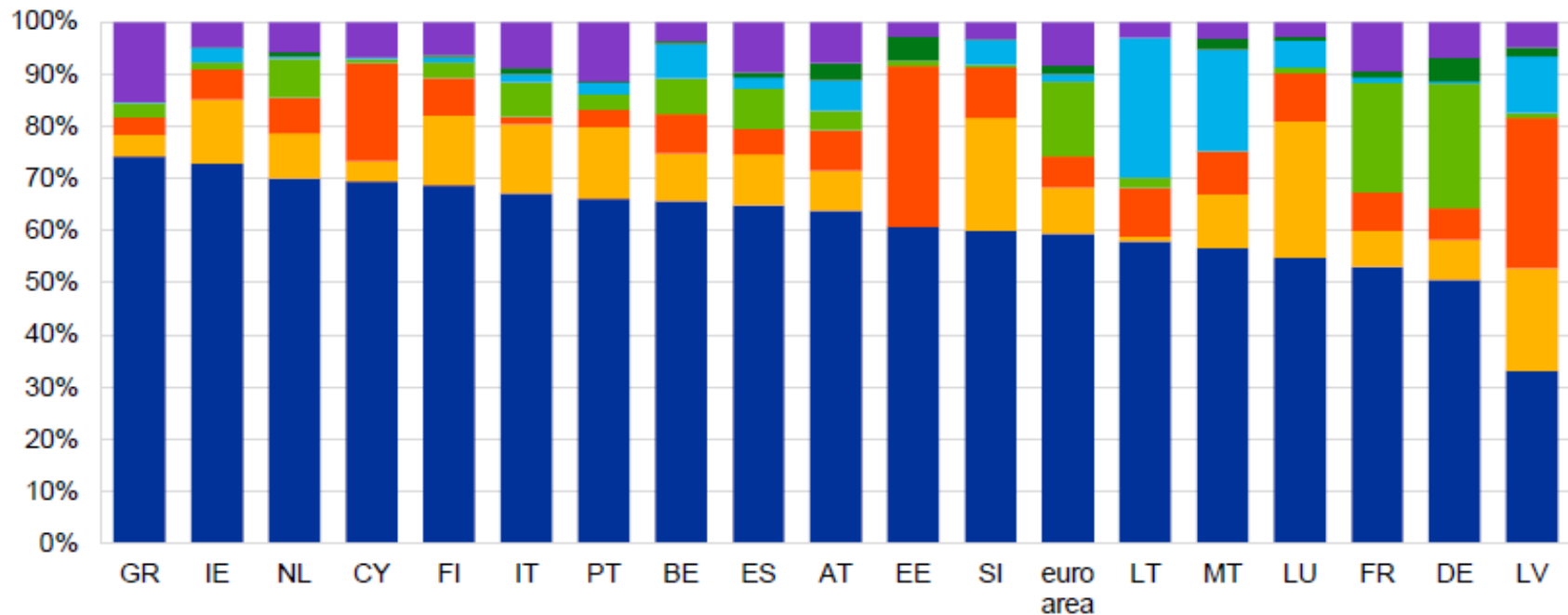
\*\*\* Ne SPPI - not solely payments of principal and interest (ne výhradně platby jistiny a úroků)

# STRUKTURA AKTIV BANKOVNÍHO SYSTÉMU V EU

## Asset breakdown for euro area banking sectors

(2016; all domestic banks; percentage of total assets)

- loans and receivables including finance leases
- available-for-sale financial assets
- cash and cash balances with central banks
- financial assets held for trading
- held-to-maturity investments
- financial assets designated at fair value through profit or loss
- other



## **METODY OCEŇOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ**

Ocenění ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se účetní závěrka sestavuje, nebo častěji (v bankách na denní bázi)

### **❖ reálnou hodnotou**

- změny reálné hodnoty účtovány přímo do výnosů/nákladů (tzv. fair value through profit or loss neboli FVTPL),
- změny reálné hodnoty účtovány do vlastního kapitálu (tzv. fair value through other comprehensive income neboli FVTOCI).

### **❖ naběhlou hodnotou**

# REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

**Reálná hodnota (Fair value)** je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

**IFRS 7:** Klasifikace určení reálné hodnoty za použití **hierarchie reálné hodnoty**, která odráží význam vstupních údajů použitých při oceňování:

- ❖ **úroveň 1 (Level 1)** - kótované ceny (neupravené) na aktivních trzích pro identická aktiva nebo závazky,
- ❖ **úroveň 2 (Level 2)** - vstupní údaje jiné než kótované ceny obsažené v úrovni 1, které je možné zjistit u aktiva nebo závazku, a to buď přímo (např. jako ceny), nebo nepřímo (např. odvozením od cen)
- ❖ **úroveň 3 (Level 3)** - vstupní údaje pro aktivum nebo závazek, které nejsou založeny na zjistitelných tržních údajích (nezjistitelné údaje).

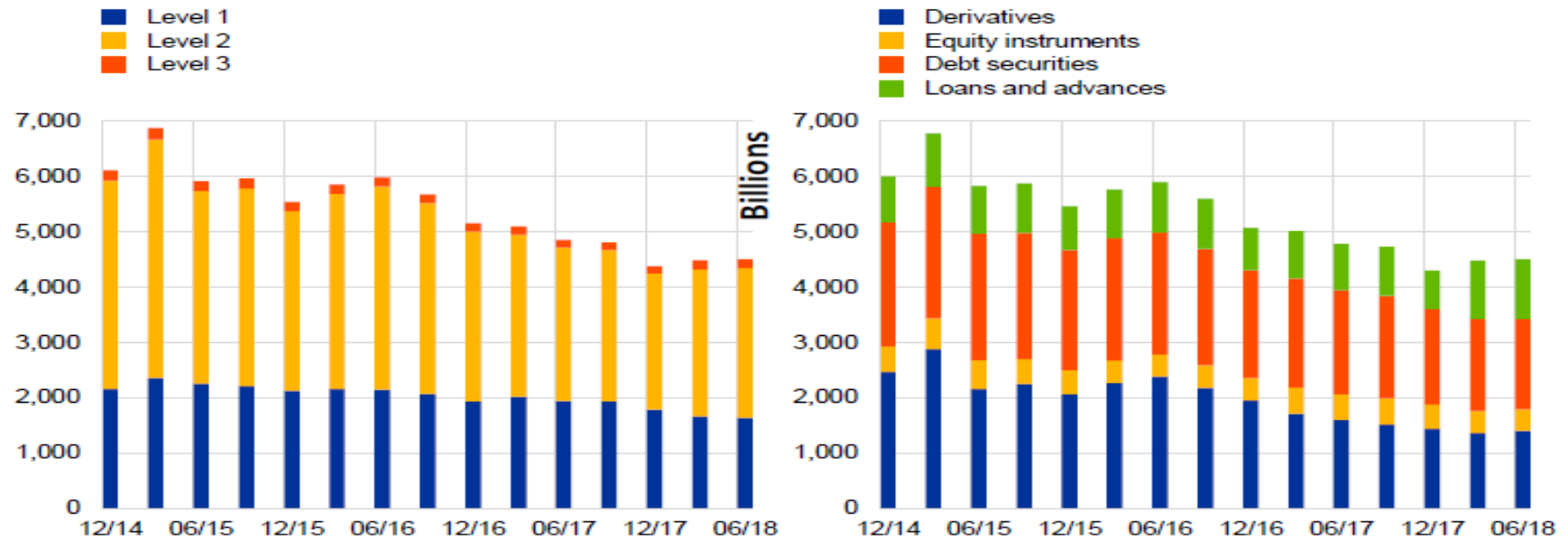


# REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Financial assets measured at fair value declined, with the exception of loans

Fair value hierarchy (left panel) and breakdown of fair value assets by instrument (right panel)

(Q4 2014-Q2 2018, € billions)



Source: ECB supervisory data.

Note: Based on a sample of 79 significant institutions.

Aktiva oceňovaná reálnou hodnotou představují relativně malou část aktiv bank.

V rámci hierarchie reálné hodnoty převládá stupeň 1 a 2.

## NABĚHLÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

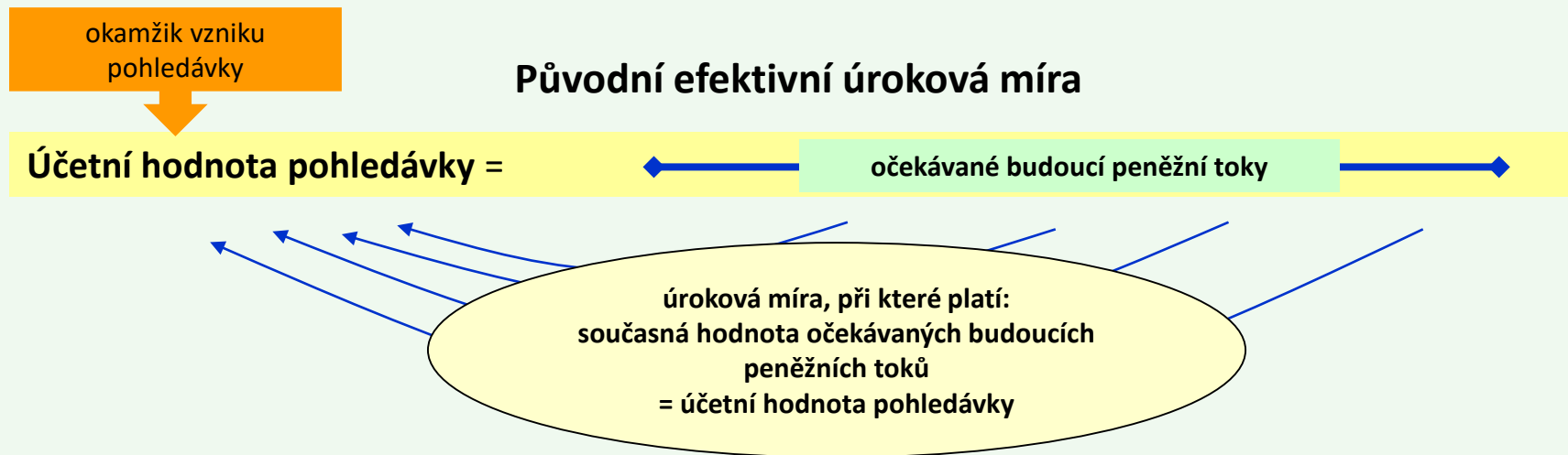
**Naběhlou hodnotou se oceňují** dluhové nástroje, pokud splňují následující dvě podmínky:

- ❖ **zvolený obchodní model** (Business model test): cílem účetní jednotky je držet finanční aktivum a inkasovat smluvní platby (spíše než toto finanční aktivum prodat před jeho smluvní splatností a realizovat zisk ze změn jeho ceny),
- ❖ **charakter smluvních plateb** (Cash flow characteristics test): smluvní platby plynoucí z finančního aktiva představují pouze úroky a splátky jistiny, kde úrok zobrazuje pouze časovou hodnotu peněz, kreditní riziko protistrany, ostatní základní úvěrové náklady (vč. např. likviditních a administrativních) a přiměřenou ziskovou marži.

**Naběhlá hodnota** je vyjádřením aktuální hodnoty daného úrokového nástroje. Vychází z jeho pořizovací ceny, která je upravena za období od pořízení o

- ❖ **naběhlé úroky**, které vyjadřují výši úroků za období od pořízení do data stanovení naběhlé hodnoty. Při výpočtu naběhlých úroků se vychází z efektivní úrokové míry (neboli výnosnosti do doby splatnosti, resp. do doby nejbližšího přecenění) odvozené při pořízení nástroje z jeho pořizovací ceny;
- ❖ **cash flow** (úroky, splátky jistiny, poplatky), které bylo v období od pořízení do data stanovení naběhlé hodnoty placeno;
- ❖ **opravné položky** vytvořené k danému úrokovému nástroji vyjadřující pokles jeho hodnoty v důsledku očekávané ztráty.

# NABĚHLÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ



Při výpočtu efektivní úrokové míry banka

- ❖ odhaduje očekávané budoucí peněžní toky při zohlednění všech smluvních podmínek, zejména možnosti předčasného splacení a poplatků;
- ❖ pokud nelze spolehlivě stanovit očekávané budoucí peněžní toky, použijí se smluvní peněžní toky;
- ❖ nezohledňuje budoucí ztráty ze znehodnocení vzhledem k úvěrovému riziku.

# NABĚHLÁ HODNOTA

## 6. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

(mil. Kč)	30. 6. 2018	1. 1. 2018
Úvěry a pohledávky za bankami	304 488	222 821
Úvěry a pohledávky za klienty	622 803	593 639
Dluhové cenné papíry	74 433	70 340
<b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 001 724</b>	<b>886 800</b>

Úvěrové portfolio Skupiny k 30. červnu 2018 zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota úroveň 1	Brutto účetní hodnota úroveň 2	Brutto účetní hodnota úroveň 3	Brutto účetní hodnota celkem	Opravné položky úroveň 1	Opravné položky úroveň 2	Opravné položky úroveň 3	Opravné položky celkem	Účetní hodnota
Centrální banky	254 037	0	0	254 037	0	0	0	0	254 037
Vládní instituce	24 288	20	476	24 784	-8	-1	-47	-56	24 728
Úvěrové instituce	49 233	1 124	95	50 452	-1	-1	0	-2	50 450
Ostatní finanční instituce	39 574	2	57	39 633	-55	0	-9	-64	39 569
Nefinanční podniky	232 407	12 052	9 056	253 515	-700	-546	-5 829	-7 075	246 440
Domácnosti	299 561	10 531	7 740	317 832	-279	-592	-4 894	-5 765	312 067
<b>Celkem úvěry</b>	<b>899 100</b>	<b>23 729</b>	<b>17 424</b>	<b>940 253</b>	<b>-1 043</b>	<b>-1 140</b>	<b>-10 779</b>	<b>-12 962</b>	<b>927 291</b>
Centrální banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní instituce	69 724	0	0	69 724	-12	0	0	-12	69 712
Úvěrové instituce	1 813	0	0	1 813	0	0	0	0	1 813
Ostatní finanční instituce	96	0	0	96	0	0	0	0	96
Nefinanční podniky	2 812	0	0	2 812	0	0	0	0	2 812
<b>Celkem cenné papíry</b>	<b>74 445</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74 445</b>	<b>-12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12</b>	<b>74 433</b>

## NABĚHLÁ HODNOTA vs. REÁLNÁ HODNOTA

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

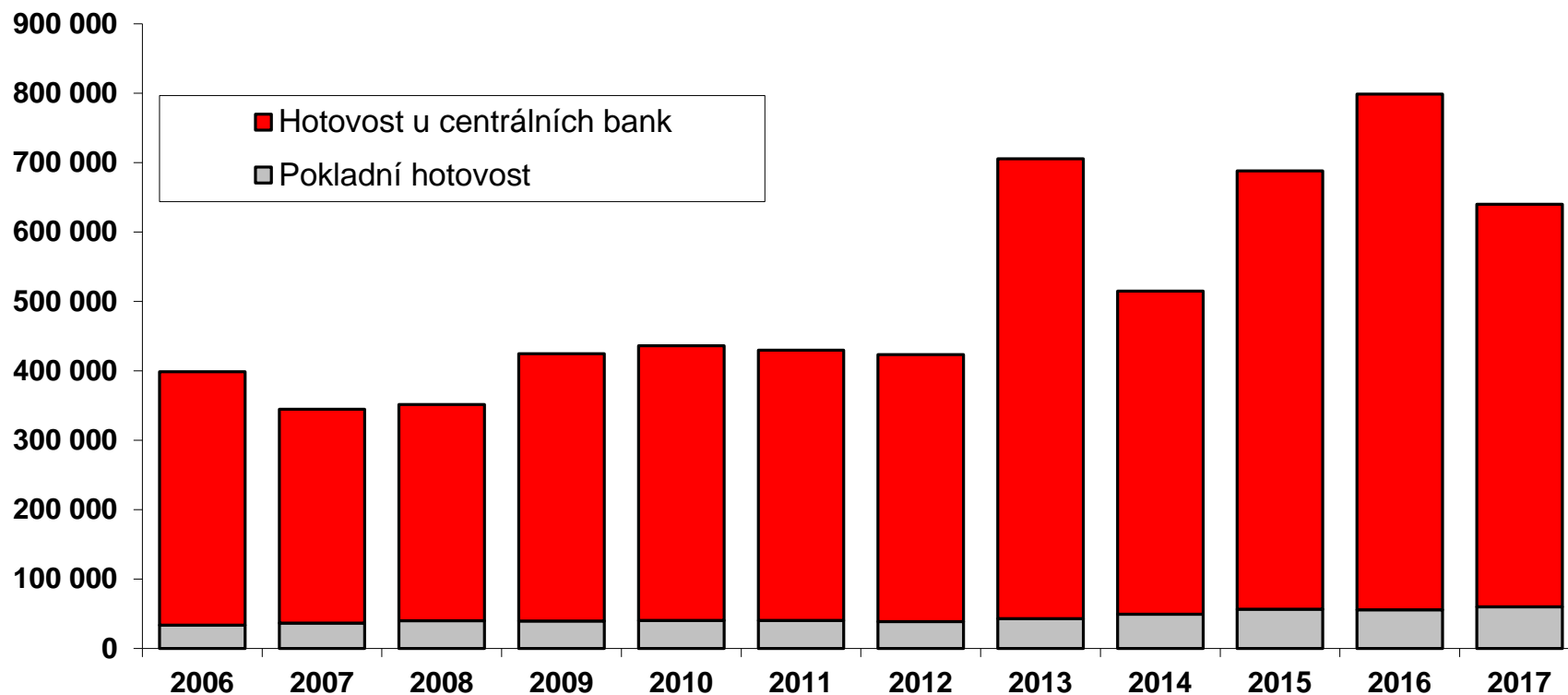
(mil. Kč)	30. 6. 2019		1. 1. 2019	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
<b>Finanční aktiva</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	22 425	22 425	24 851	24 851
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 063 869	1 072 911	951 108	951 161
- úvěry a pohledávky za bankami	349 218	349 401	256 268	256 169
- úvěry a pohledávky za klienty	641 514	648 474	624 959	623 977
- dluhové cenné papíry	73 137	75 036	69 881	71 015
<b>Finanční pasiva</b>				
Závazky vůči centrálním bankám	1	1	1	1
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 025 956	1 025 457	909 985	909 574
- závazky vůči bankám	124 838	124 799	92 270	92 197
- závazky vůči klientům	892 996	892 996	812 451	812 446
- emitované cenné papíry	5 183	4 723	2 540	2 207
- závazky z leasingu	2 939	2 939	2 724	2 724
Podřízený dluh	2 550	2 550	2 578	2 578

Zdroj: KB pololetní zpráva 2019

Rozdíly mezi oceněním reálnou a naběhlou hodnotou nejsou významné.

# POKLADNÍ HOTOVOST A POHLEDÁVKY VŮČI ČB

## Vývoj pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank (v mil. Kč)

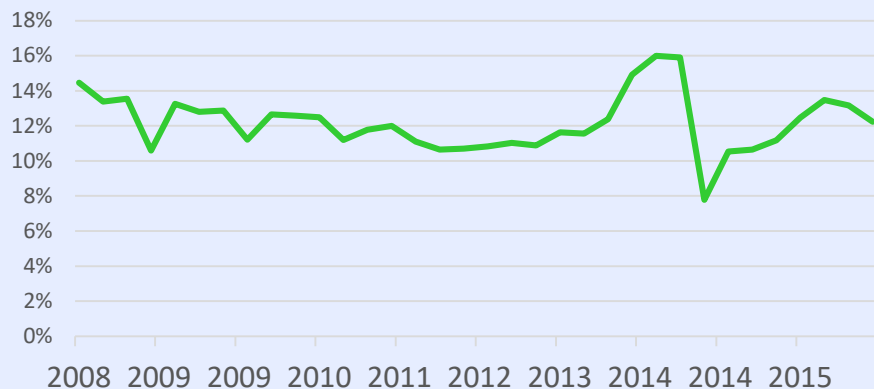


Zdroj: ČNB

Ukazatel „Hotovost u centrálních bank“ odráží jen část pohledávek bank za ČNB, tj. pouze vklady u ČNB splatné do 24 hodin, pohledávky za ČNB se splatností delší než jeden den jsou v položce Úvěry a jiné pohledávky

# POKLADNÍ HOTOVOST A POHLEDÁVKY VŮČI CB

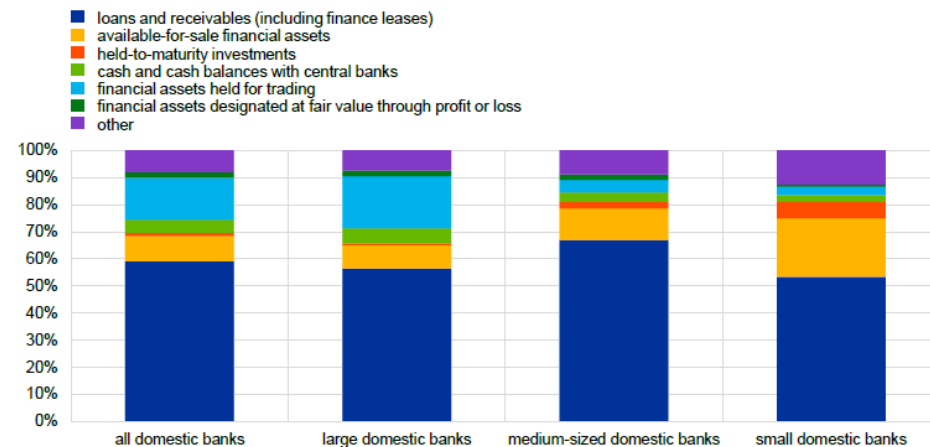
Podíl pokladní hotovosti a hotovosti u CB na aktivech celkem



Zdroj: ČNB

Asset breakdown for euro area banks in different size groups

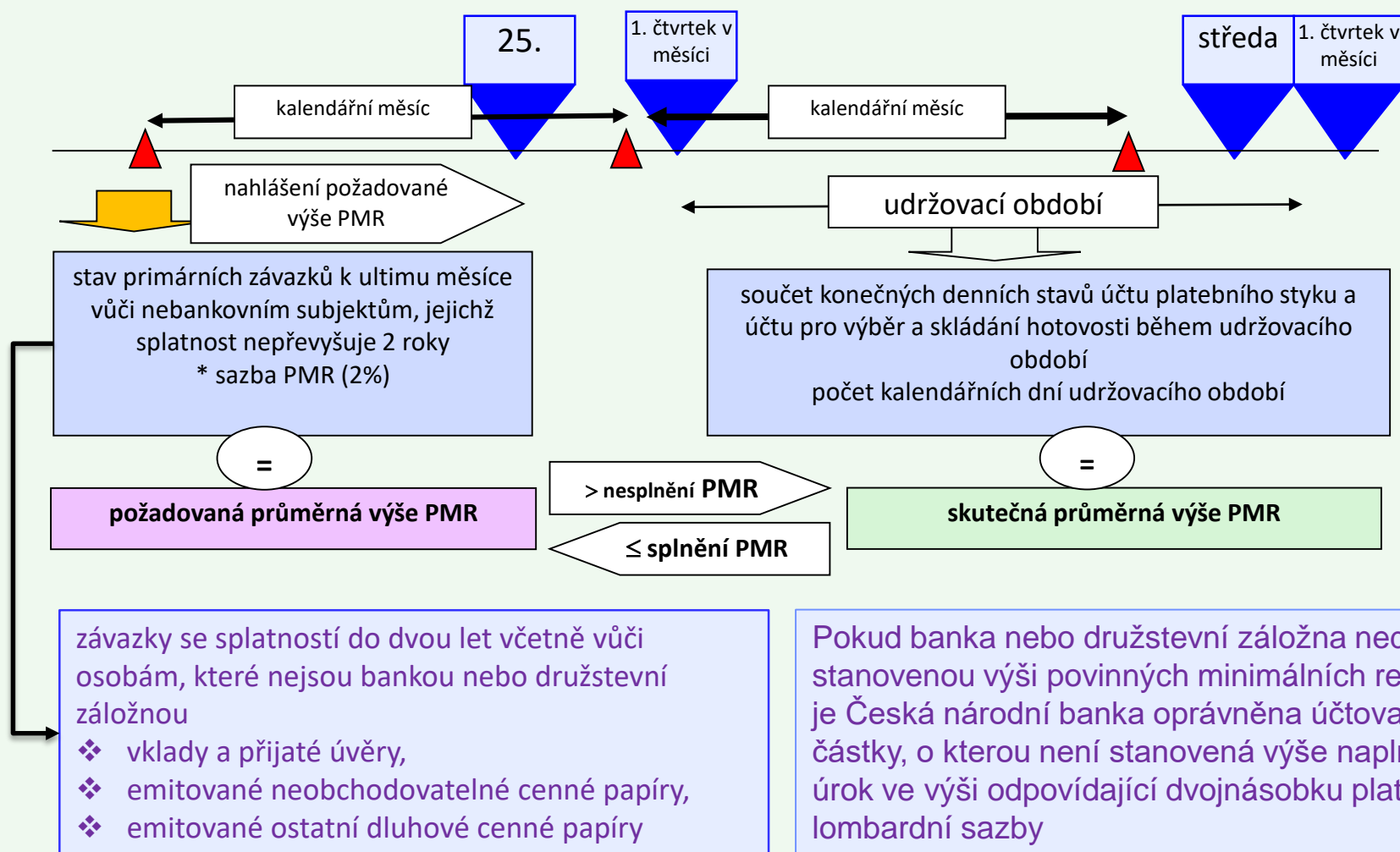
(2015; all domestic banks; percentage of total assets)



Source: ECB (CBD) and ECB calculations.

Notes: IFRS reporting banks only. Other assets include, for instance, derivatives used for hedging purposes, tangible assets (e.g. property), intangibles and investments.

# POVINNÉ MINIMÁLNÍ REZERVY

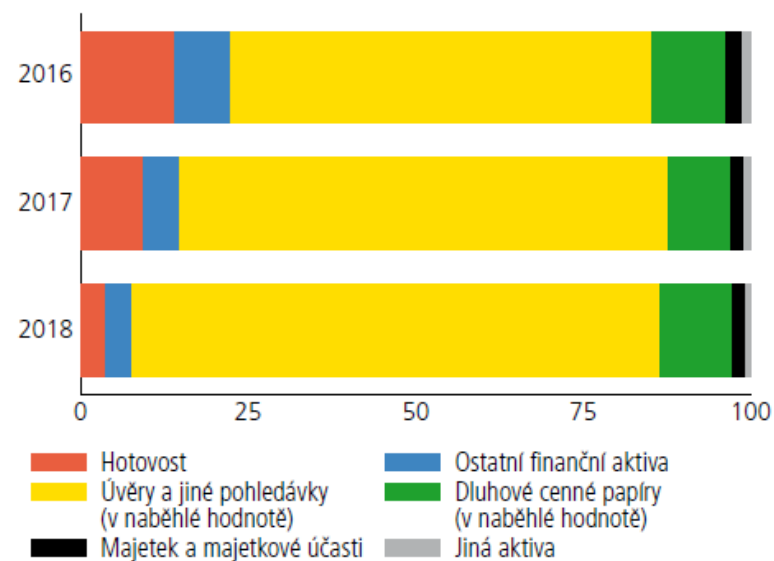




# ÚVĚRY – podíl v celkových aktivech

## STRUKTURA AKTIV BANKOVNÍHO SEKTORU

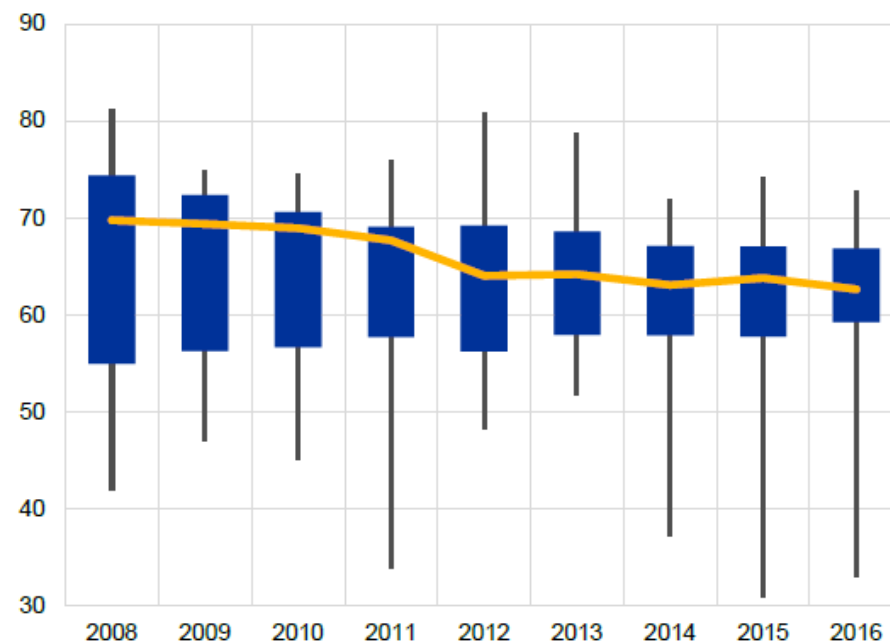
(v %, stav ke konci období)



Zdroj: ČNB

## Share of total loans and advances in total assets of euro area banking sectors

(all domestic banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors)

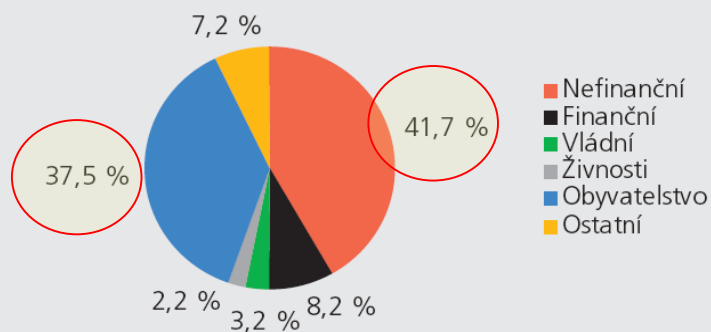


Zdroj: ECB Banking Structures Report

# ÚVĚRY – struktura dle sektorů

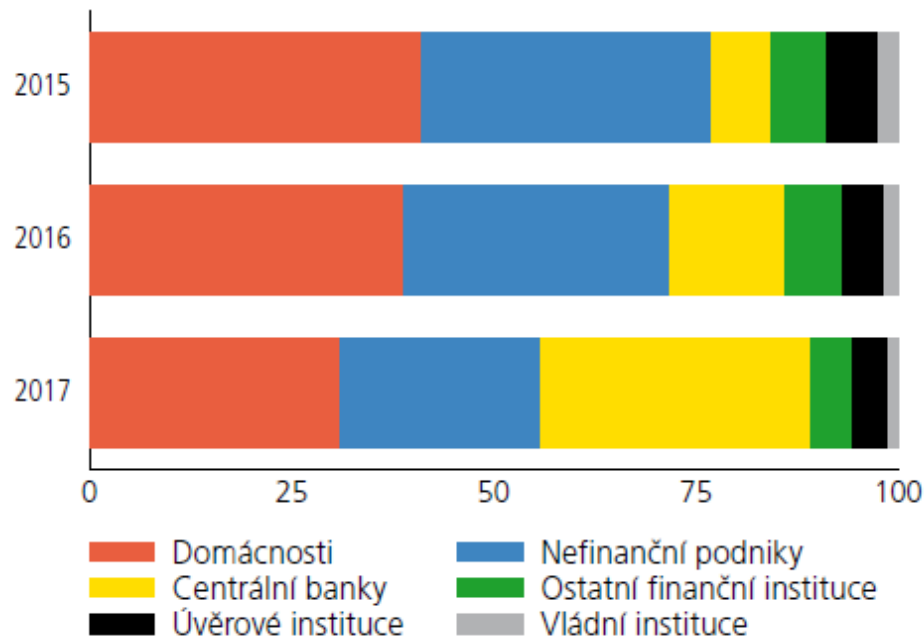
## Struktura úvěrů podle ekonomických sektorů

(k 31. 12. 2007)



## ÚVĚRY DLE EKONOMICKÝCH SEKTORŮ

(v %, stav ke konci období)



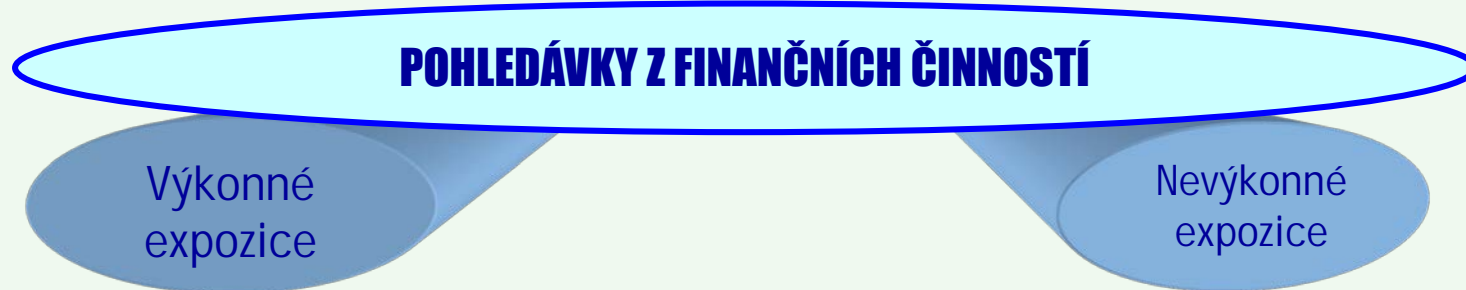
## Struktura pohledávek

### ÚVĚRY A POHLEDÁVKY PODLE SEKTOROVÉHO HLEDISKA

(v mld. Kč)

	2016	2017	2018	Změna 2018/2017 (v %)
ÚVĚRY A POHLEDÁVKY CELKEM	3 753,8	5 112,2	5 739,8	12,3
Centrální banky	537,0	1 714,2	2 135,4	24,6
Vládní instituce	68,2	60,3	61,4	1,8
Úvěrové instituce	189,8	222,7	201,0	-9,7
Ostatní	2 958,7	3 115,0	3 342,1	7,3
Ostatní finanční instituce	261,7	270,7	305,3	12,8
Nefinanční podniky	1 232,6	1 261,2	1 331,4	5,6
z toho:				
Projektové financování	208,1	233,2	254,7	9,2
Domácnosti	1 464,4	1 583,2	1 705,3	7,7
z toho:				
Spotřebitelské úvěry	196,8	216,1	229,4	6,2
Úvěry zajištěné nemovitostmi	1 069,3	1 153,4	1 295,0	12,3
ÚVĚRY KLIENTŮM	3 027,0	3 175,3	3 403,4	7,2

# STRUKTURA POHLEDÁVEK Z HLEDISKA ÚVĚROVÉHO RIZIKA



Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří kategorií podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- **riziková úroveň 1 (Stage 1)** – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikové úrovni 1. Následně zůstává tato riziková úroveň zachována u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo které mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- **riziková úroveň 2 (Stage 2)** – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, nicméně není objektivní evidence znehodnocení;
- **riziková úroveň 3 (Stage 3)** – finanční aktiva, která mají objektivní evidenci znehodnocení k datu účetní závěrky.

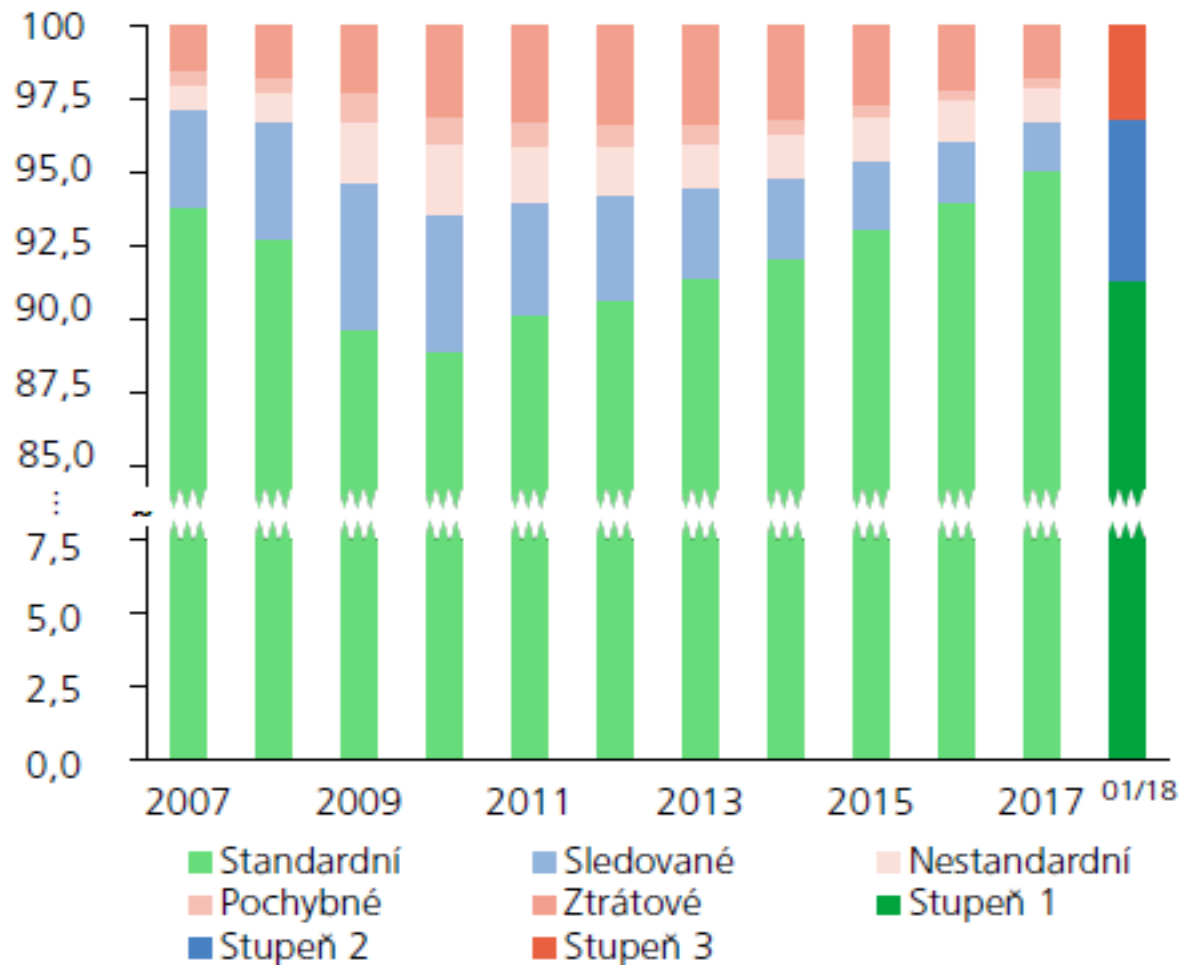
## Výše očekávaných úvěrových ztrát

- **12měsíční očekávaná ztráta** = očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje, které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – riziková úroveň 1 (Stage 1);
- **očekávaná ztráta za celou dobu životnosti finančního nástroje** = očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje, které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové úrovně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

# STRUKTURA POHLEDÁVEK Z HLEDISKA ÚVĚROVÉHO RIZIKA

## Struktura úvěrů dle kategorizace

(v %)



# STRUKTURA POHLEDÁVEK Z HLEDISKA ÚVĚROVÉHO RIZIKA

## KATEGORIZACE POHLEDÁVEK BANK ZA KLIENTY

(v mld. Kč, stav ke konci období)

	2016	2017	2018
POHLEDÁVKY BANK ZA KLIENTY (celkem brutto)	3 109,7	3 251,1	3 478,3
Výkonné expozice	2 956,2	3 106,4	3 361,7
do splatnosti a po splatnosti do 30 dnů včetně	2 948,9	3 100,7	3 354,4
nad 30 dnů do 90 dnů včetně	7,3	5,8	7,3
Nevýkonné expozice	153,5	144,7	116,6
do splatnosti a po splatnosti do 90 dnů včetně	54,6	62,0	44,9
nad 90 dnů do 180 dnů včetně	9,1	6,3	6,2
nad 180 dnů do 1 roku včetně	22,3	8,0	5,4
nad 1 rok	67,4	68,4	60,1
Opravné položky ke klientským pohledávkám celkem	85,3	73,5	74,9
Výkonné expozice	10,1	9,2	14,5
Nevýkonné expozice	75,3	64,2	60,4
Krytí výkonných expozic	0,3%	0,3%	0,4%
Krytí nevýkonných expozic	49,0%	44,4%	51,8%
Podíl nevýkonných expozic na celkových expozicích	4,9%	4,4%	3,4%

# Struktura pohledávek z hlediska úvěrového rizika

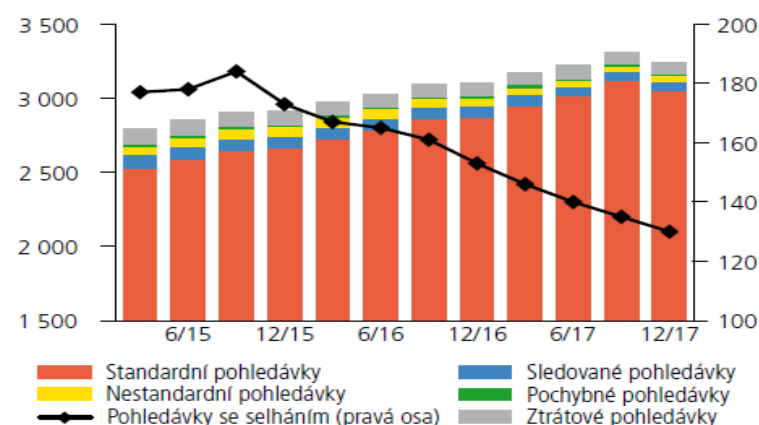
## KATEGORIZACE POHLEDÁVEK – KLIENSKÉ POHLEDÁVKY

(v mld. Kč)

	2015	2016	2017	Změna 2017/2016 (v %)
Výše pohledávek celkem (brutto)	2 916,3	3 104,1	3 243,9	+4,5
Pohledávky bez selhání	2 742,9	2 951,3	3 113,5	+5,5
Standardní pohledávky	2 664,9	2 874,3	3 048,8	+6,1
Sledované pohledávky	78,0	77,0	64,7	-16,0
Pohledávky se selháním	173,4	152,8	130,4	-14,7
Nestandardní pohledávky	63,9	46,1	38,7	-16,0
Pochybné pohledávky	13,5	22,9	11,1	-51,6
Ztrátové pohledávky	96,0	83,8	80,6	-3,8

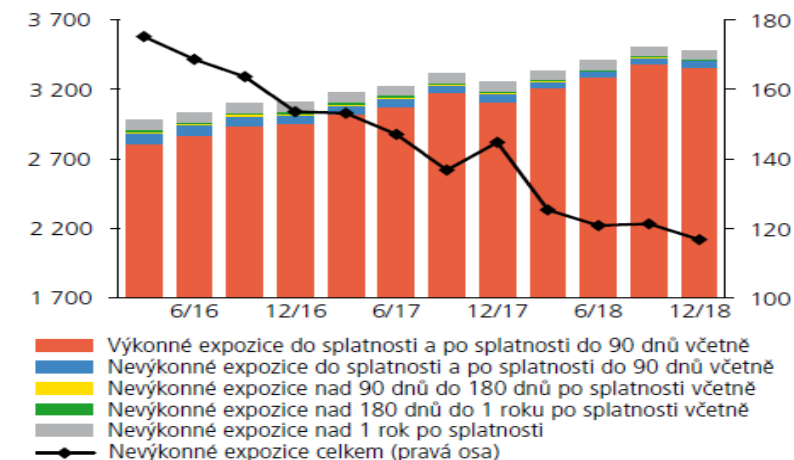
## KATEGORIZACE POHLEDÁVEK ZA KLIENY

(v mld. Kč, stav ke konci období)



## KATEGORIZACE POHLEDÁVEK ZA KLIENY

(v mld. Kč, stav ke konci období)



Petr Dvořák  
2019

## STRUKTURA TVORBY OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM

	2015	2016	2017	Změna 2017/2016 (v %)
Opravné položky celkem	179,2	152,8	143,9	-5,9
Pohledávky bez selhání	25,9	31,0	28,8	-7,2
Standardní pohledávky	11,4	11,3	19,5	+72,8
Sledované pohledávky	14,5	19,7	9,2	-53,2
Pohledávky se selháním	153,3	121,8	115,1	-5,5
Nestandardní pohledávky	30,9	0,0	0,0	N/A
Pochybné pohledávky	0,0	0,0	0,0	N/A
Ztrátové pohledávky	122,4	121,8	115,1	-5,5
Krytí pohledávek bez selhání (v %)	0,01	0,01	0,01	-15,9
Krytí pohledávek v selhání (v %)	41,6	100,0	49,6	-50,4



# ÚČASTI

## Účasti

### s rozhodujícím vlivem

účasti v dceřiné společnosti (společnost, v níž banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv /kontrolu/ na řízení nebo provozování podniku; o rozhodující vliv se jedná vždy, když banka

- je většinovým společníkem
- disponuje většinou hlasovacích práv
- může prosadit jmenování nebo volbu nebo odvolání většiny osob členů statutárního nebo dozorčího orgánu)

### s podstatným vlivem

účasti v přidružené společnosti (společnost, která není dceřinou společností a banka v ní vykonává podstatný /významný/ vliv; podstatným vlivem se rozumí schopnost podílet se na finanční a operativní politice přidružené společnosti, ale bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv. O podstatný vliv se jedná vždy, když banka má přímý nebo nepřímý podíl nejméně 20% na základním kapitálu nebo hlasovacích právech, pokud neprokáže, že podstatný vliv není schopna vykonávat)

# ÚČASTI

## CENNÉ PAPIRY PODLE SEKTORŮ EMITENTŮ, PORTFOLIÍ A DRUHŮ

(v mld. Kč)

	2016	2017	2018
CENNÉ PAPIRY A ÚČASTI CELKEM	1 182,3	1 044,5	1 101,1
Dluhové cenné papíry celkem	1 086,3	948,3	992,8
Dluhové CP vydané úvěrovými institucemi	345,9	331,2	331,1
Dluhové CP vydané vládními institucemi	680,1	552,5	596,7
Dluhové CP vydané ostatními klienty	60,3	64,6	65,1
Kapitálové nástroje	10,4	10,5	12,3
Akcie	4,9	5,2	5,4
Podílové listy	5,1	5,0	7,0
Ostatní kapitálové nástroje	0,4	0,3	0,0
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	85,6	85,7	95,9
Účasti s podstatným vlivem	1,8	1,6	2,5
Účasti s podstatným vlivem v úvěrových institucích	0,0	0,0	0,0
Jiné účasti s podstatným vlivem	1,8	1,6	2,5
Účasti s rozhodujícím vlivem	83,7	84,2	93,5
Účasti s rozhodujícím vlivem v úvěrových institucích	43,0	46,7	49,5
Jiné účasti s rozhodujícím vlivem	40,7	37,4	44,0

# ÚČASTI - oceňování

## Účasti

### s rozhodujícím vlivem

### s podstatným vlivem

Účasti jsou oceňovány

- ❑ **pořizovacími cenami**
- ❑ **ekvivalencí (protihodnotou)** – při pořízení je oceněna účast pořizovací cenou, goodwill zahrnutý v pořizovací ceně je převeden na účet nehmotného majetku. Ocenění je následně
  - snižováno o přijaté dividendy, popř. další přijaté příspěvky z rozdělení,
  - zvyšováno o podíl na zisku nebo snižováno o podíl na ztrátě vzniklých po datu akvizice

Ocenění ekvivalencí se nepoužije a účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se ocení nulou, pokud se jedná o společnost

- která je ve vyrovnávacím řízení,
- na jejíž majetek byl prohlášen konkurz,
- u níž byl zamítnut návrh na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku,
- u níž byl zrušen konkurz z důvodu, že majetek společnosti nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu.

Účasti se přeceňují k datu sestavení řádné, mimořádné, mezitímní účetní závěrky a používá k tomu údaje o vlastním kapitálu dceřiné nebo přidružené společnosti

# ÚČASTI – regulace

Banka může (§17a zákona o bankách) nabýt podíl (včetně nepřímého podílu = podíl držený prostřednictvím osoby nebo osob, které jsou ovládaný, nebo součtu nepřímých podílů) v jiné právnické osobě, založit jinou právnickou osobu nebo podílet se na jejím založení, pokud

- se **nestane společníkem s neomezeným ručením,**
- **nejde o osobu, která má na této bance kvalifikovanou účast,** ledaže jde o účastnické cenné papíry této osoby držené krátkodobě za účelem obchodování a banka dodrží pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv stanovené ČNB,
- **nejsou právní nebo jiné překážky pro poskytování informací** touto osobou bance a pro poskytování těchto informací bankou pro účely dohledu nad činností banky a je zachována průhlednost konsolidačního celku, jehož členem je banka, a úzké propojení v rámci konsolidačního celku nebrání výkonu dohledu nad činností banky, nebo
- **investice je v souladu s celkovou strategií banky a banka řídí rizika s touto investicí spojená** zejména z hlediska případných závazků banky z toho plynoucích.

Banka je povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance nabytí kvalifikované účasti. Na žádost České národní banky je povinna prokázat splnění podmínek.

## Struktura majetkových účastí (v mld. Kč)

	2015	2016	2017
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	89,3	85,6	85,7
Účasti s podstatným vlivem	2,5	1,8	1,6
Účasti s podst. vlivem v úv. institucích	0,0	0,0	0,0
Jiné účasti s podstatným vlivem	2,5	1,8	1,6
Účasti s rozhodujícím vlivem	86,8	83,7	84,2
Účasti s rozh. vlivem v úv. institucích	42,0	43,0	46,7
Jiné účasti s rozhodujícím vlivem	44,9	40,7	37,4

## PRAVIDLA PRO NABÝVÁNÍ NĚKTERÝCH DRUHŮ AKTIV BANKOU

AKTIVA

PASIVA

~~podíl nebo podřízená pohledávka na osobě, která má kvalifikovanou účast na této bance samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou~~

Výjimka:

- a) banka, která hodlá nabýt kapitálové nástroje vydané osobou, jež má na dané bance kvalifikovanou účast, je v pozici tvůrce trhu a toto své postavení ČNB prokáže před prvním nabytím tohoto kapitálového nástroje,
- b) tyto kapitálové nástroje nabývá za účelem tvorby trhu a zařazuje je do svého obchodního portfolia a
- c) reálná hodnota všech kapitálových nástrojů jednoho emitenta, který je osobou, jež má na povinné osobě kvalifikovanou, nesmí přesáhnout 1 % kapitálu banky stanoveného na individuálním základě.

**Kvalifikovaná účast** = přímý nebo nepřímý podíl nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % na základním kapitálu právnické osoby nebo na hlasovacích právech v právnické osobě nebo možnost uplatňování významného vlivu na řízení podniku jiné osoby

# PRAVIDLA PRO FINANCOVÁNÍ NABYTÍ NĚKTERÝCH DRUHŮ AKTIV BANKOU

	AKTIVA	PASIVA
<p>a) touto bankou,            b) právnickou osobou s kvalifikovanou účastí na této bance,            c) právnickou osobou, která je ovládána osobou s kvalifikovanou účastí na dané bance,            d) právnickou osobou, která je ovládanou osobami jednajícími ve shodě, pokud tyto osoby ovládají danou banku,            e) právnickou osobou, která patří mezi osoby jednající ve shodě podle písmene d),            f) právnickou osobou, která je ovládána některou z osob jednajících ve shodě podle písmene d), nebo            g) právnickou osobou ovládanou povinnou osobou.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>poskytnutí úvěru</li> <li>vystavení zajišťovacích nebo platebních nástrojů (např. záruky, akreditivy) za účelem přijetí úvěru na nákup kapitálových nástrojů, které byly vydány</li> </ul>	
<p>a) nabytí podílu, který není ve formě cenných papírů,            b) nabytí podřízené pohledávky,</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>poskytnutí úvěrů</li> <li>vystavení zajišťovacích nebo platebních nástrojů za účelem přijetí úvěru k financování</li> </ul>	
<p>splacení základního členského vkladu nebo dalšího členského vkladu do dané banky</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>poskytnutí úvěrů</li> <li>vystavení zajišťovacích nebo platebních nástrojů za účelem přijetí úvěru k financování</li> </ul>	

**Ovládání**= kontrola -vztah mezi mateřským a dceřným podnikem ve smyslu článku 1 směrnice 83/349/EHS, nebo podle příslušných účetních standardů, kterým instituce podléhá podle nařízení (ES) č. 1606/2002, nebo podobný vztah mezi jakoukoli fyzickou nebo právnickou osobou a podnikem.

**Kvalifikovaná účast**= přímá nebo nepřímá kapitálová investice do podniku, která představuje 10 % či více kapitálu nebo hlasovacích práv nebo která dává možnost podstatně ovlivňovat řízení tohoto podniku.

# Měnová struktura bilance

## ZASTOUPENÍ CIZÍCH MĚN

(v %, rozvaha bankovního sektoru)

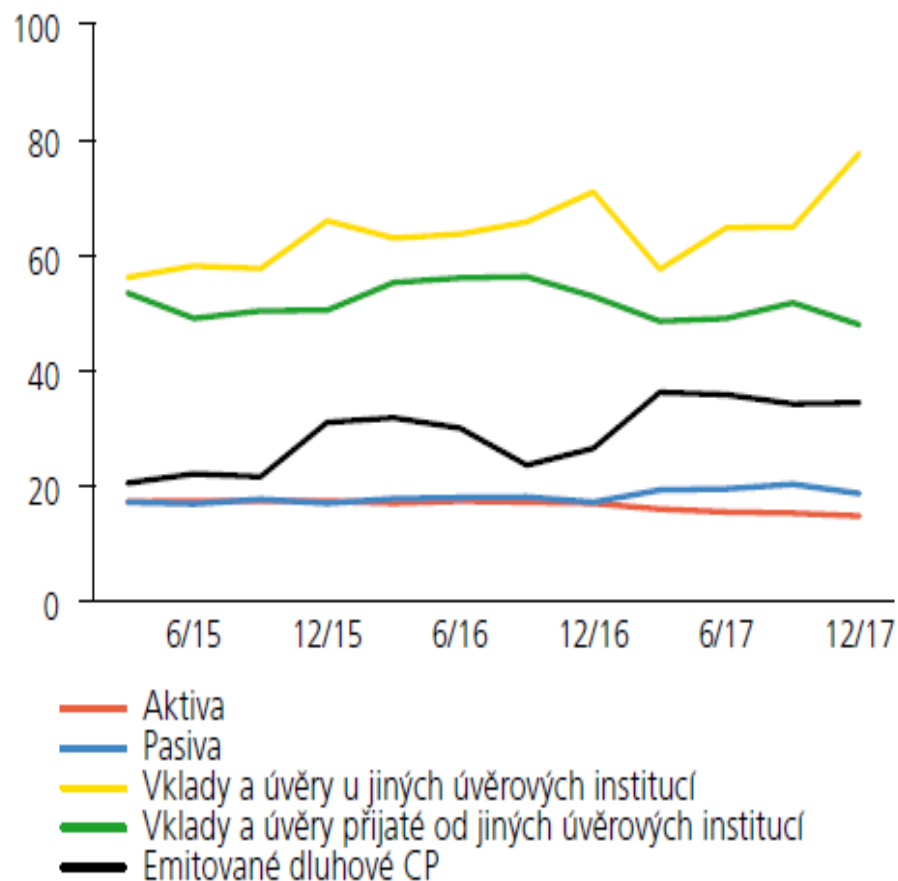
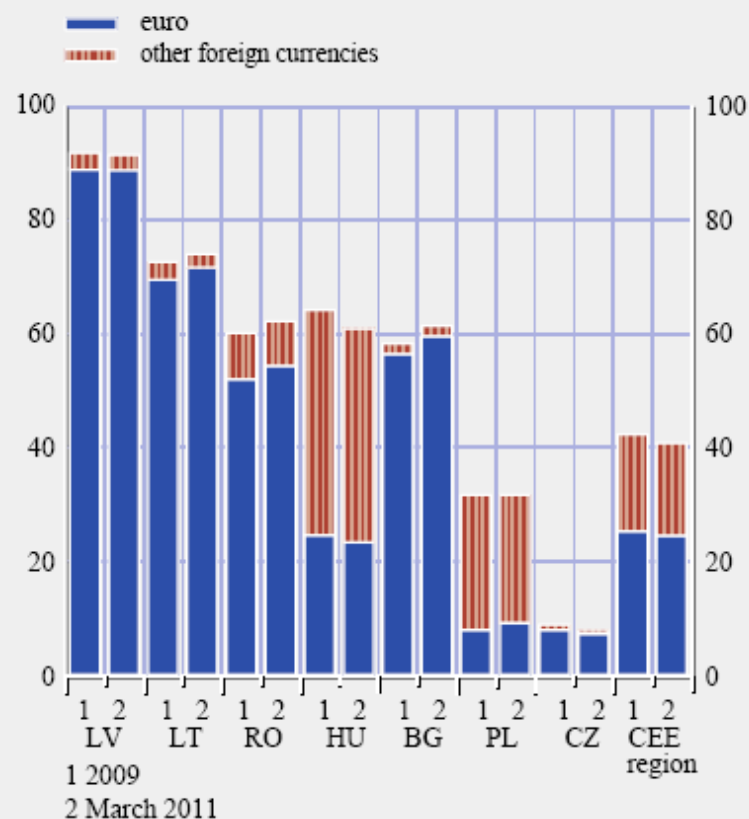


Chart 1.12 Loans in foreign currency to the non-financial private sector in selected non-euro area EU countries

(percentage of total loans)



Zdroj: EU BANKING SECTOR STABILITY, ECB 2010

# 1. BILANCE BANKY - pasiva

**Doc. Ing. Petr Dvořák, Ph.D.**

Fakulta financí a účetnictví

Vysoká škola ekonomická v Praze

[dvorakp@vse.cz](mailto:dvorakp@vse.cz)

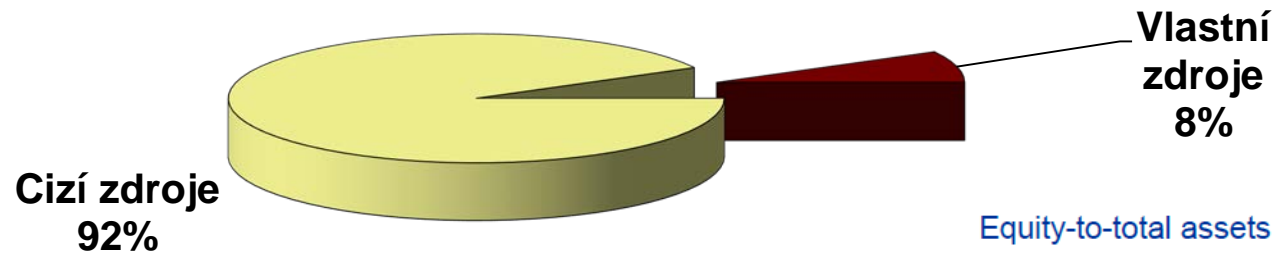




# ZÁKLADNÍ STRUKTURA BANKOVNÍCH PASIV

Podíl vlastních a cizích zdrojů bank v ČR

(k 31. 12. 2018)

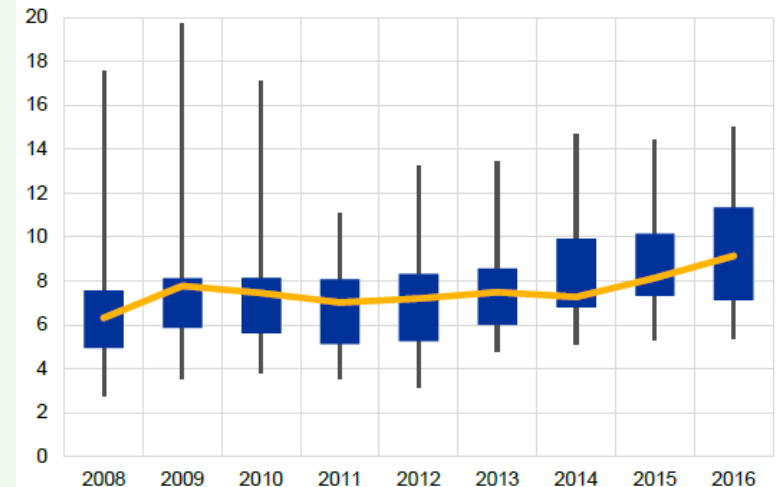


Zdroj: ČNB

1. Důvody nízkého podílu vlastních zdrojů
2. Proč je taková struktura právě u bank
3. Riziko spojené s nízkým podílem vlastních zdrojů

Equity-to-total assets ratios of euro area banking sectors

(all domestic banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors)



Zdroj: ECB Banking Structures Report

# STRUKTURA PASIV BANK V ČR

## PASIVA BANKOVNÍHO SEKTORU

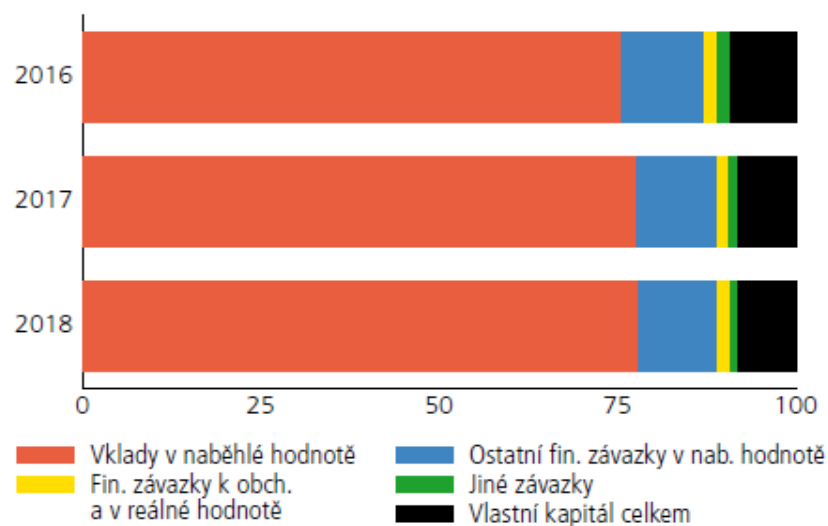
(v mld. Kč)

	2016	2017	2018
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>	5 960,4	7 001,9	7 281,0
Závazky celkem	5 419,6	6 445,5	6 704,7
Finanční závazky k obchodování	107,0	100,0	102,2
Deriváty k obchodování	60,5	63,7	64,2
Závazky z krátkých prodejů	27,7	28,5	32,2
Vklady k obchodování	7,3	2,5	1,3
Emitované dluhové CP k obchodování	11,4	5,3	4,5
Ostatní finanční závazky k obchodování	0,0	0,0	0,0
Finanční závazky v RH do Z/Z	3,6	10,7	28,0
Vklady v RH vykázané do Z/Z	2,0	1,2	1,9
Emitované dluhové CP v RH vykázané do Z/Z	1,6	9,5	26,1
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 200,3	6 234,3	6 482,9
<b>Vklady v naběhlé hodnotě</b>	<b>4 504,2</b>	<b>5 439,6</b>	<b>5 686,4</b>
Emitované dluhové CP aj. závazky	696,1	794,7	796,5
Zajišťovací deriváty	26,8	32,3	33,5
Záporné změny reálné hodnoty	7,2	-7,8	-5,7
Rezervy	12,3	12,7	14,8
Daňové závazky	7,0	2,9	2,7
Ostatní závazky	55,5	60,4	46,2
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0,0	0,0	0,0
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>540,8</b>	<b>556,4</b>	<b>576,3</b>
Základní kapitál	98,2	99,8	100,9
Emisní ážio	62,6	63,4	63,8
Nerozdělený zisk z předchozích období	213,1	239,3	251,8
Rezervní fondy	50,7	55,4	62,3
Zisk nebo ztráta za běžné účetní období	73,9	75,4	81,4
Jiný vlastní kapitál	42,3	23,0	16,2

# STRUKTURA PASIV BANK V ČR

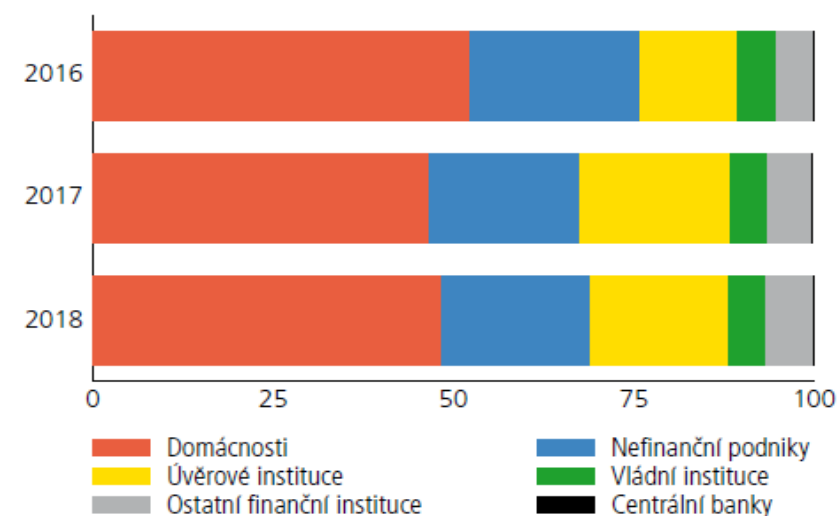
## STRUKTURA PASIV BANKOVNÍHO SEKTORU

(v %, stav ke konci období)



## VKLADY DLE EKONOMICKÝCH SEKTORŮ

(v %, stav ke konci období)

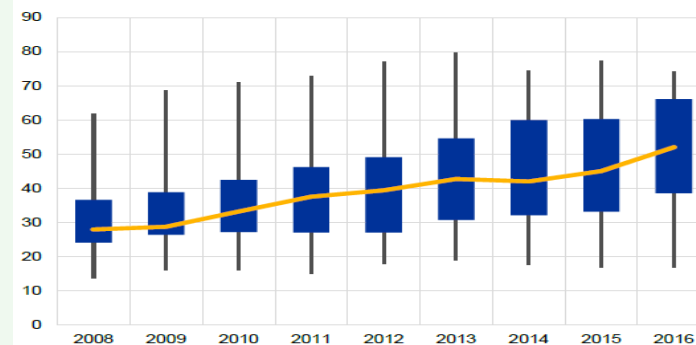


Zdroj: ČNB, Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem

Dominantní podíl v pasivech bank představují vklady klientů.  
Z hlediska ekonomických sektorů připadá největší podíl na domácnosti, dále na finanční instituce a nefinanční podniky.

## Share of household and corporate deposits in total liabilities of euro area banking sectors

(all banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors)



Zdroj: ECB Banking Structures Report

© Petr Dvořák 2019

# STRUKTURA PASIV KB

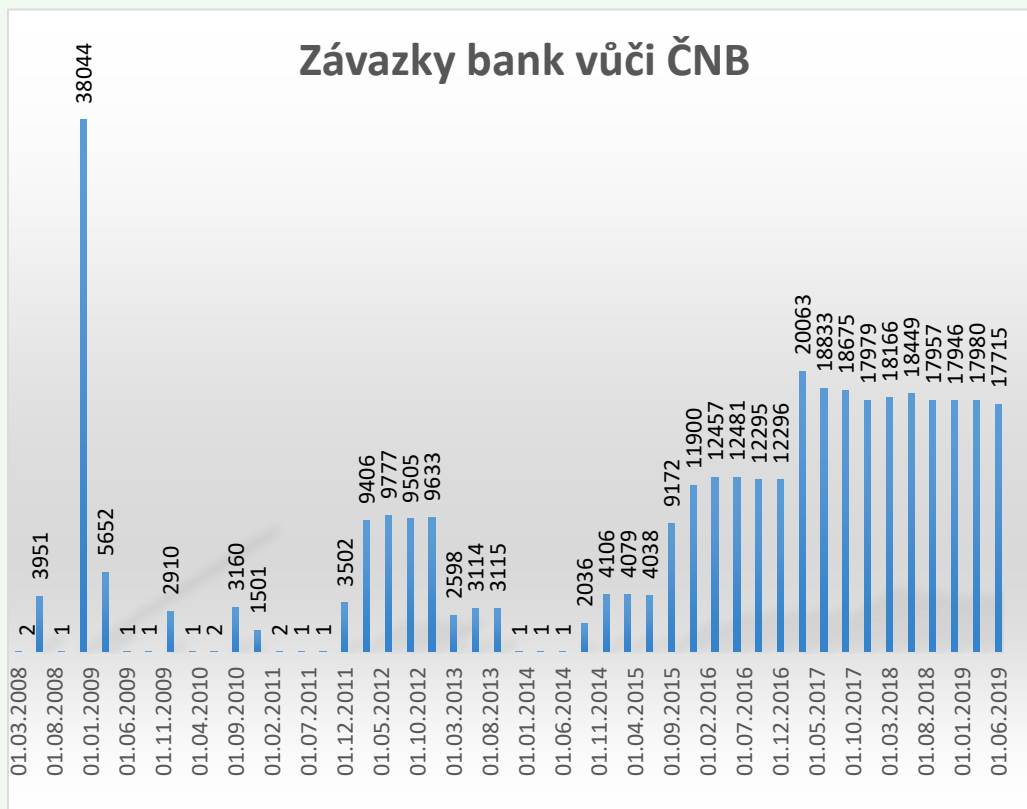
## Konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2018

(mil. Kč)	Pozn.	31. 12. 2018	1. 1. 2018*	31. 12. 2017**
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>				
Závazky vůči centrálním bankám		1	1	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	29	21 572	19 304	19 304
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	9 669	10 329	10 329
Závazky vůči bankám				84 050
Závazky vůči klientům				762 043
Emitované cenné papíry				4 832
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	30	907 261	850 925	
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-676	-1 468	-1 468
Daň z příjmů		160	263	263
Odložený daňový závazek	33	765	749	999
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	13 420	18 869	18 869
Rezervy	32	1 853	1 958	1 911
Podřízený dluh	34	2 578	2 560	2 560
<b>Závazky celkem</b>		<b>956 603</b>	<b>903 490</b>	<b>903 693</b>
Základní kapitál	35	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk za účetní období		80 926	75 445	77 544
Nekontrolní podíl		3 398	3 712	3 797
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>103 329</b>	<b>98 162</b>	<b>100 346</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>		<b>1 059 932</b>	<b>1 001 652</b>	<b>1 004 039</b>

\* Zůstatky k 1. 1. 2018 byly sestaveny dle nových účetních pravidel v souladu s IFRS 9, viz bod 3.6.1 Přílohy.

\*\* Zůstatky k 31. 12. 2017 nebyly upraveny.

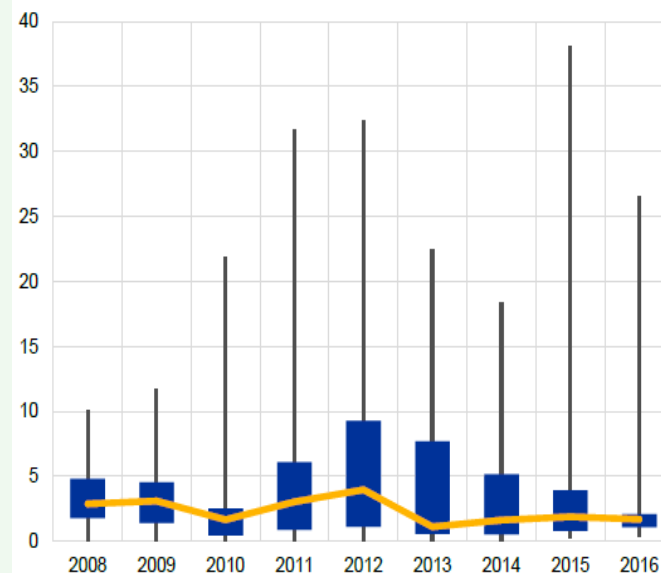
# VKLADY A PŘIJATÉ ÚVĚRY OD CENTRÁLNÍCH BANK



Zdroj: ČNB, ARAD

## Share of central bank funding in total liabilities of euro area banking sectors

(all banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors)



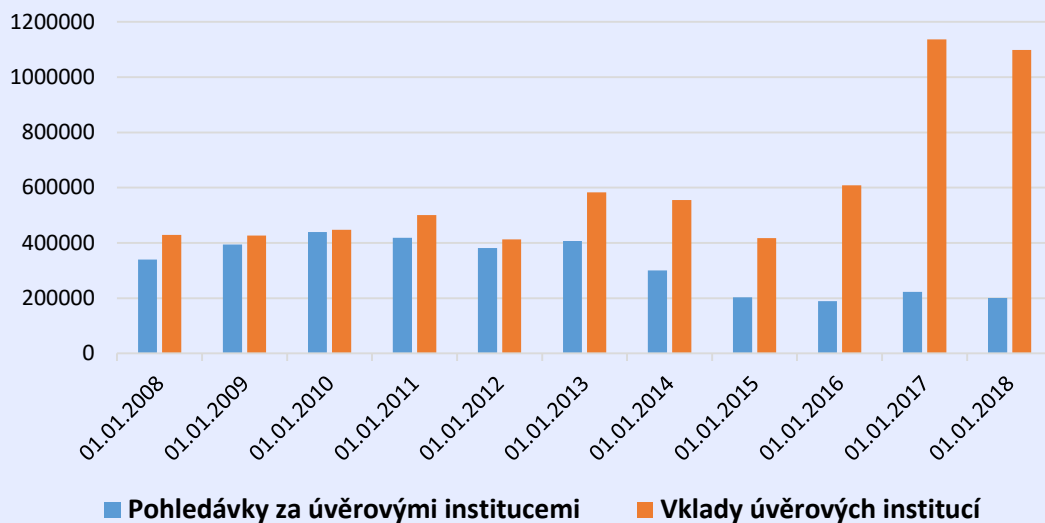
Zdroj: ECB Banking Structures Report

**Závazky bank vůči ČNB (vklady ČNB u bank)** představovaly na konci roku 2018 pouhých 0,3 % z celkových pasiv bankovního sektoru.

# VKLADY A PŘIJATÉ ÚVĚRY OD ÚVĚROVÝCH INSTITUCÍ

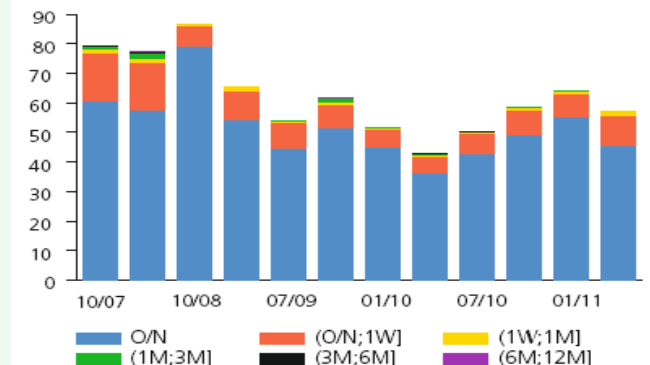
**Vklady a přijaté úvěry od bank** zahrnují veškeré nesekuritizované závazky, vyplývající z bankovních obchodů, dlužné jiným tuzemským nebo zahraničním bankám.

## Aktiva a pasiva bank vůči úvěrovým institucím



Zdroj: ČNB, ARAD

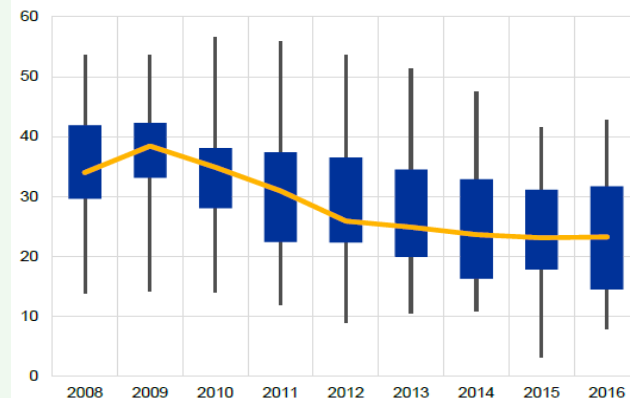
## Koronové depozitní operace na mezibankovním trhu (v mld. Kč; průměrné denní obraty)



Pramen: ČNB  
Pozn.: O/N jako overnight, 1W týdenní, 1M měsíční, 3M tříměsíční, 6M šestiměsíční, 12M roční.

## Share of wholesale market funding in total liabilities of euro area banking sectors

(all banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors)



Sources: ECB (CBD) and ECB calculations.  
Note: Wholesale market funding includes interbank liabilities and debt securities.

# VKLADY A PŘIJATÉ ÚVĚRY OD KLIENTŮ

**Přijaté vklady od klientů** zahrnují veškeré částky dlužné klientům, kteří nejsou bankami (kromě závazků vyplývajících z dluhopisů nebo jiných cenných papírů). Člení se obvykle na

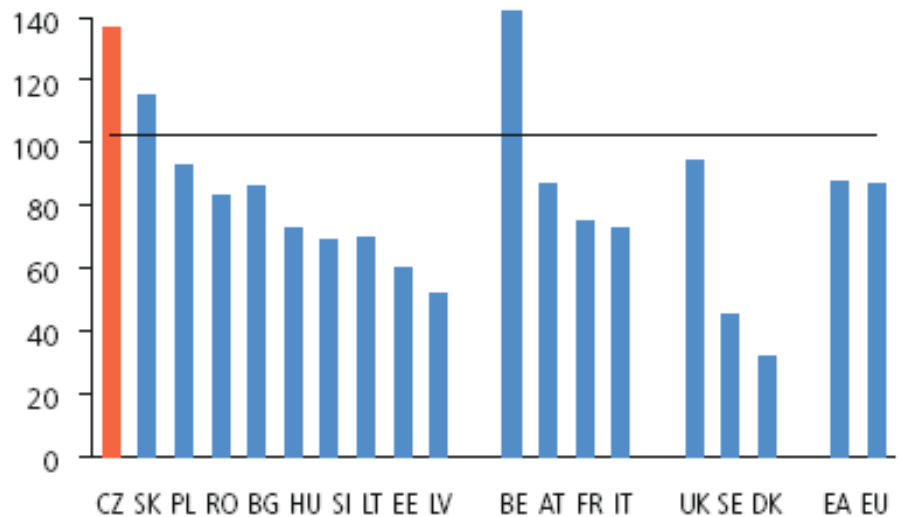
- ❖ **běžné účty** a jiné vklady na viděnou, kam se zahrnují veškeré formy vkladů, u nichž není dispozice s prostředky nikterak omezena (kromě vkladů na vkladních knížkách na viděnou);
- ❖ **úsporné vklady**, které představují vklady na vkladních knížkách, spořicíh účtech a vklady v rámci stavebního spoření;
- ❖ **termínované vklady**, u nichž je možnost výběru omezena předem sjednanou dobou splatnosti nebo výpovědní lhůtou,
- ❖ **vkladové listy a certifikáty** jsou vklady, proti jejichž přijetí banka vystavuje list, certifikát či jinak označený doklad vystavený na jméno klienta.

## VKLADY KLIENTŮ BANKOVNÍHO SEKTORU (v mld. Kč)

	2016	2017	2018
<b>KLIENTSKÉ VKLADY CELKEM</b>	3 892,9	4 288,5	4 573,7
Vládní instituce	246,5	278,3	292,9
Vklady ostatních osob včetně sektorově nečleněných vkladů	3 646,4	4 010,2	4 280,8
Vklady ostatních finančních institucí	224,1	330,5	359,6
Vklady nefinančních podniků	1 055,4	1 141,1	1 171,6
<b>Vklady domácností</b>	<b>2 367,0</b>	<b>2 538,6</b>	<b>2 749,6</b>
<b>Běžné účty</b>	<b>1 588,6</b>	<b>1 772,7</b>	<b>1 950,9</b>
<b>Termínové vklady</b>	<b>285,9</b>	<b>282,2</b>	<b>326,4</b>
<b>Vklady s výpovědní lhůtou</b>	<b>492,5</b>	<b>483,7</b>	<b>472,3</b>

# VKLADY A PŘIJATÉ ÚVĚRY OD KLIENTŮ

Poměr vkladů k poskytnutým úvěrům ve vybraných zemích EU  
(v %; konec roku 2010; vklady/úvěry rezidentům)



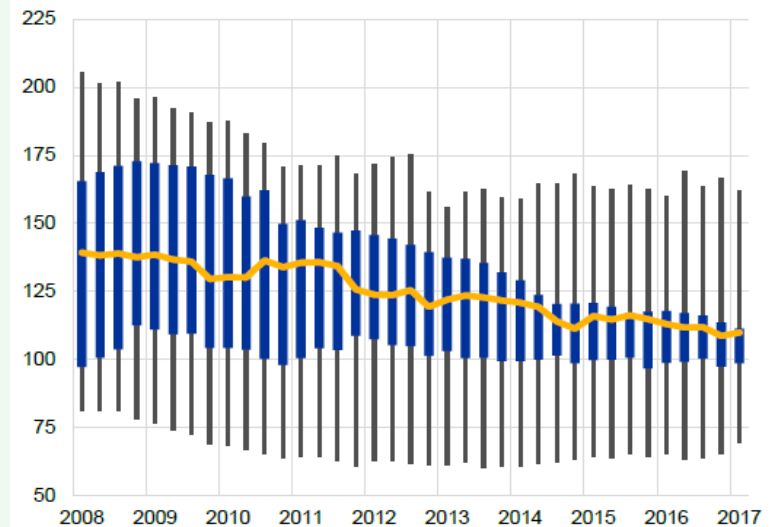
Pramen: ECB

Pozn.: EA = eurozóna; EU = průměr všech zemí EU.

Zdroj: ČNB, Zpráva finanční stability 2010

Loan-to-deposit ratios of euro area banking sectors

(all banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors; quarterly data)



Zdroj: ECB Banking Structures Report 2014

## Loan-To-Deposit Ratio - LTD

= celkové úvěry / celkových vklady

- poměr příliš vysoký - banka nemusí mít dostatečnou likviditu
- poměr příliš nízký, banky nemusí vydělávat tolik, kolik by mohly



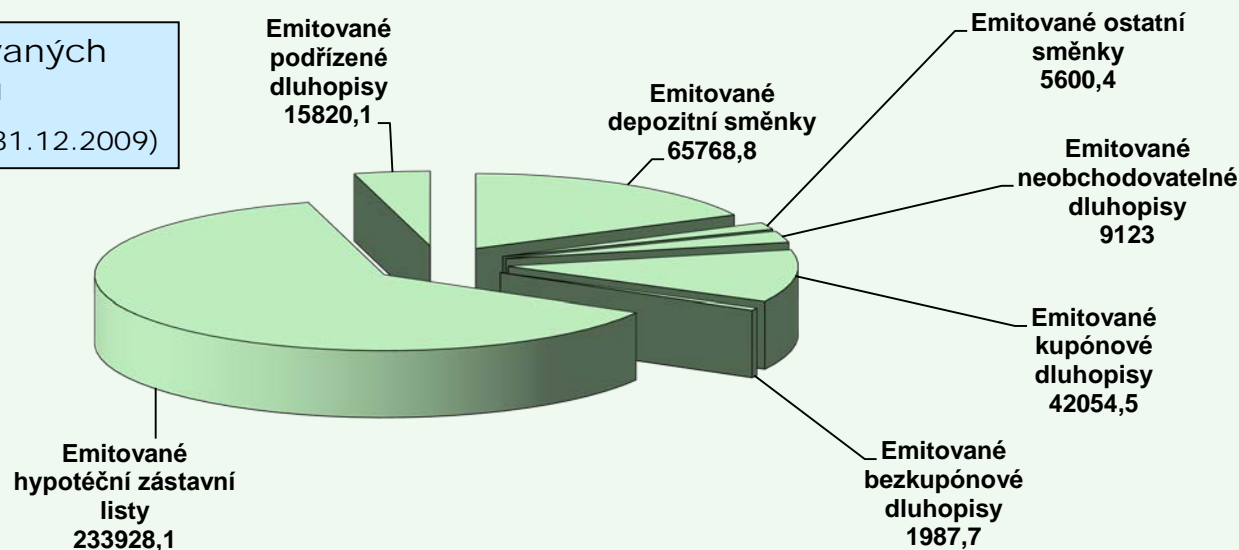
# EMITOVANÉ CENNÉ PAPIŘY

Dluhové cenné papíry emitované bankami se lze členit na následující druhy

- ❖ **emitované neobchodovatelné cenné papíry** zahrnují depozitní směnky a ostatní neobchodovatelné dluhové cenné papíry,
- ❖ **emitované hypoteční zástavní listy** druhem dluhopisů emitovaných bankami se speciální licenci. Zdroje získané z emise hypotečních zástavních listů může banka použít pouze na poskytnutí hypotečních úvěrů, přičemž hypoteční úvěr nesmí převýšit 70 % ceny zastavených nemovitostí jako zajištění úvěru;
- ❖ **emitované podřízené dluhopisy** jsou dluhové cenné papíry, u kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu nebo nuceného vyrovnání dlužníka budou splaceny až po úplném uspokojení všech ostatních pohledávek ostatních věřitelů, s výjimkou pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti,
- ❖ **ostatní emitované dluhové cenné papíry** obsahují kupónové a bezkupónové dluhopisy, které nepatří do některé z výše uvedených skupin.

## Struktura bankami emitovaných dluhových cenných papírů

( k 31.12.2009 )



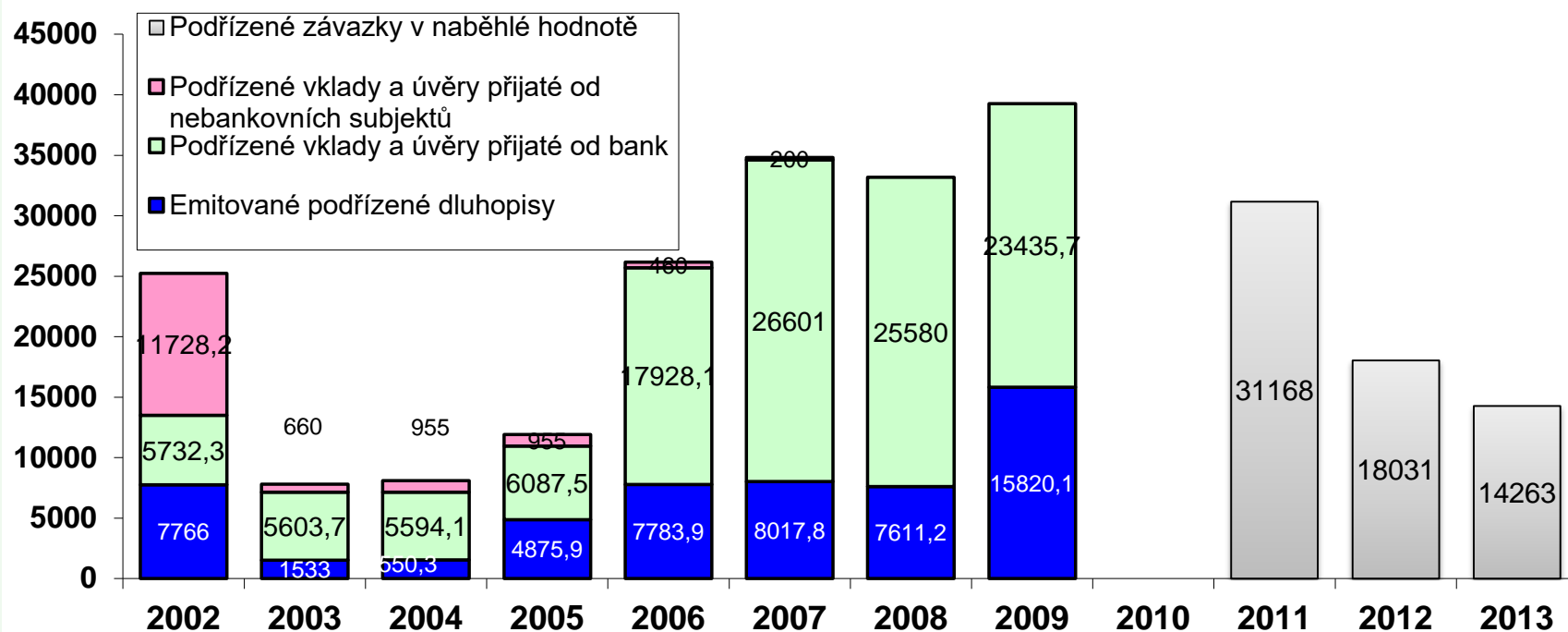
# PODŘÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY

**Podřízené finanční závazky (podřízený dluh)**, jsou závazky banky, u kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu nebo nuceného vyrovnání banky budou splaceny až po úplném uspokojení všech ostatních pohledávek ostatních věřitelů, s výjimkou pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti. Z toho vyplývající vyšší rizikovost podřízených závazků banky jsou pro věřitele kompenzovány jeho vyšším úročením.

## Vývoj výše a struktury podřízeného dluhu českých bank

( k 31.12. běžného roku)

Zdroj: ČNB



# REZERVNÍ ZDROJE na krytí ztrát

Ke krytí ztrát banka musí vytvářet zdroje, které ji umožní pokrýt vzniklé ztráty.

- ❖ **opravné položky** - jsou vytvářeny na vrub nákladů banky účelově k jednotlivým úvěrovým pohledávkám, popř. dalším aktivům), u nichž hrozí riziko jejich nesplacení,
- ❖ **rezervy** - představují položku pasív banky. Představují pravděpodobné plnění, s **nejistým** časovým rozvrhem a výší. Tvoří se v případě, pro který platí
  - existuje **povinnost** (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
  - je **pravděpodobné** (vyšší než 50%), že plnění nastane a vyžádá si odtok prostředků představujících ekonomický prospěch,
  - je možné provést přiměřeně **spolehlivý odhad** plnění.

Tvorba těchto rezerv je součástí nákladů banky, z hlediska toho, jak ovlivňují daňový základ banky, se člení na rezervy daňově uznané a daňově neuznané.

Banka alespoň jednou za čtvrtletí **posuzuje dostatečnost a odůvodněnost rezerv**, které se v souladu s účetními metodami tvoří k podrozvahovým položkám, a upravuje jejich výši je schopna **prokázat dostatečnost a odůvodněnost** těchto rezerv.

- ❖ **(tiché rezervy)** - nejsou v rozvaze banky přímo uvedené, ale vyplývají z rozdílu mezi oceněním určitých aktiv v rozvaze banky a jejich skutečnou tržní cenou.
- ❖ **rezervní fond** - je vytvářen ze zdaněného zisku.
- ❖ **kapitálové fondy** jsou ty fondy, které banka vytváří v průběhu své činnosti z jiného zdroje než zisku banky.

# VLASTNÍ KAPITÁL

**Základní kapitál** zahrnuje v souladu s obchodním zákoníkem v peněžním vyjádření souhrn hodnot kapitálových vkladů vložených akcionáři dané banky neboli součet nominálních hodnot všech emitovaných akcií.

**Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku** jsou fondy tvořené ze zdaněného zisku banky. Banka jako akciová společnost vytváří rezervní fondy dle obchodního zákoníku (v souladu se svými stanovami) povinné i dobrovolné, nad rámec toho může vytvářet rezervní fondy dle vlastního uvážení.

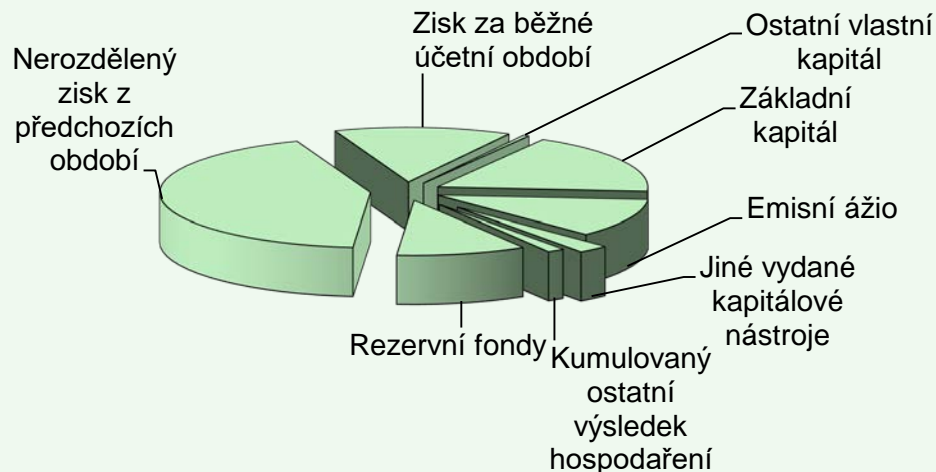
**Kapitálové fondy** jsou fondy, které banka vytváří v průběhu své činnosti z jiného zdroje než účetního zisku banky.

**Zisk účetního období** představuje vytvořený zisk jako kladný rozdíl mezi výnosy a náklady za účetní období.

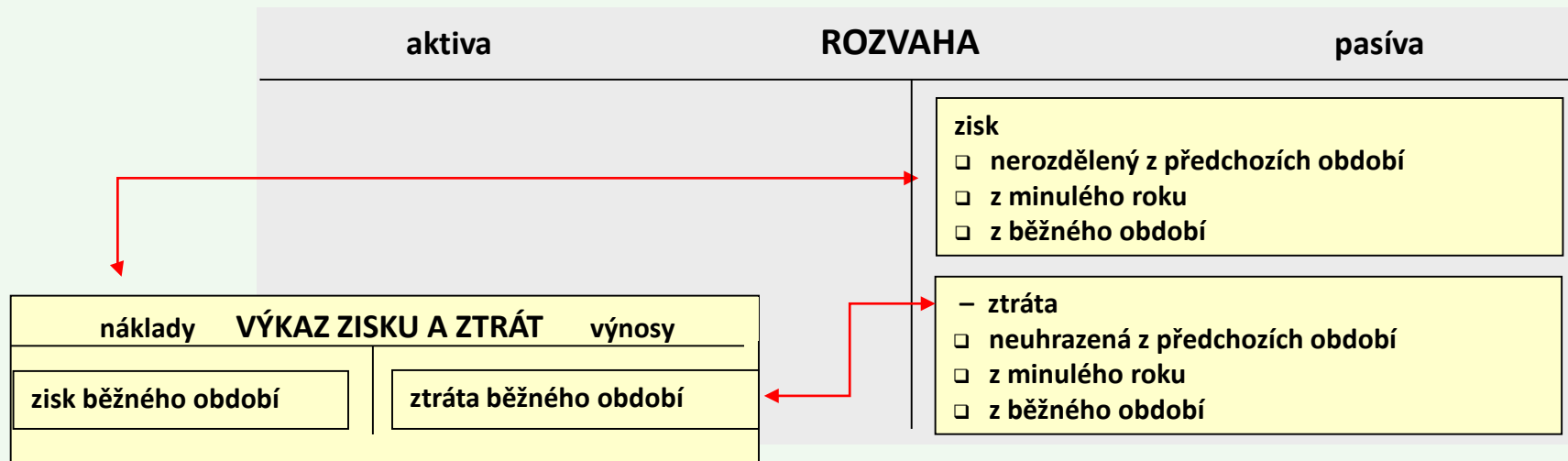
**Převedený zisk z minulého popř. předchozích období** představuje vytvořený zisk z minulých let, který dosud nebyl rozdělen na příděly do fondů tvořených ze zisku, výplatu dividend apod.

## Struktura vlastního kapitálu českých bank

( k 31.12. 2017)

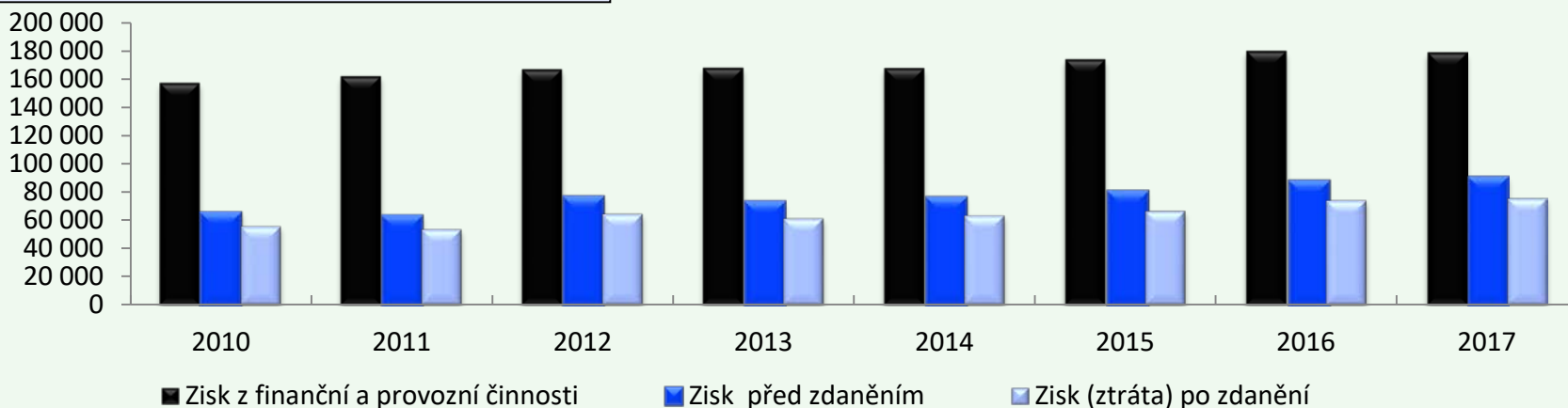


# HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK



## Vývoj zisku bank v ČR

( v mil. běžného roku)



## OBSAH PODROZVAHY

<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>Podrozvahová pasíva</b>
Poskytnuté přísliby a záruky	Přijaté přísliby a záruky
Poskytnuté zástavy	Přijaté zástavy
Pohledávky ze spotových operací	Závazky ze spotových operací
Pohledávky z pevných termínových operací	Závazky z pevných termínových operací
Pohledávky z opcí	Závazky z opcí
Odepsané pohledávky	
Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení
Hodnoty předané k obhospodařování	Hodnoty převzaté k obhospodařování
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>Podrozvahová pasíva celkem</b>

# ODRAZ DERIVÁTŮ V ROZVAZE A PODROZVAZE

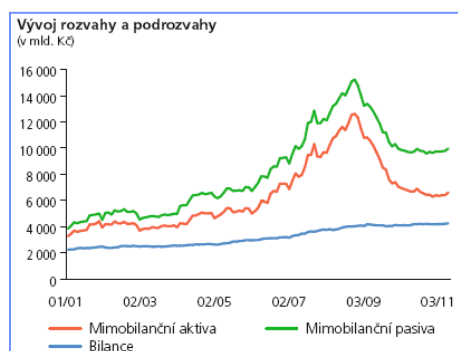
aktiva	ROZVAHA	pasiva
<p><b>Kladná reálná hodnota derivátů</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❑ pevné termínové operace</li> <li>❑ opce</li> </ul> <p><b>Marže</b> deponované u clearingových domů</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❑ futures</li> <li>❑ opce</li> </ul>		<p><b>Záporná reálná hodnota derivátů</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❑ pevné termínové operace</li> <li>❑ opce</li> </ul>
Podrozvahová aktiva	PODROZVAHA	Podrozvahová pasiva
<p><b>Pohledávky z pevných termínových operací</b> v hodnotách podkladových nástrojů</p> <p><b>Pohledávky z opčních operací</b> v hodnotách podkladových nástrojů</p>		<p><b>Závazky z pevných termínových operací</b> v hodnotách podkladových nástrojů</p> <p><b>Závazky z opčních operací</b> v hodnotách podkladových nástrojů</p>

# OBSAH PODROZVAHY

## Struktura podrozvahy bankovního sektoru

(banky s licencí k danému datu)

	Objem (v mld. Kč)			Změna 2013/2012 (v %)
	2011	2012	2013	
<b>VYBRANÁ PODROZVAHOVÁ AKTIVA</b>	6 704	5 796	5 851	0,9
z toho:				
poskytnuté přísliby a záruky	729	686	720	4,9
poskytnuté zástavy	23	25	34	33,7
pohledávky ze spotových operací	48	24	30	27,6
pohledávky z pevných termínovaných operací	5 513	4 760	4 768	0,2
pohledávky z opčních operací	316	211	230	9,4
odepsané pohledávky	39	41	39	-3,9
hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0,0
hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	34	50	30	-39,9
<b>VYBRANÁ PODROZVAHOVÁ PASIVA</b>	10 057	9 293	9 886	6,5
z toho:				
přijaté přísliby a záruky	436	426	473	11,0
přijaté zástavy	1 828	1 826	2 047	12,6
závazky ze spotových operací	52	28	29	1,9
závazky z pevných termínovaných operací	5 536	4 758	4 779	0,5
závazky z opčních operací	298	211	230	9,4
hodnoty převzaté k obhospodařování	61	65	68	4,6
hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	1 846	1 979	2 260	14,2



Zdroj: ČNB, Zpráva finanční stability  
2010

V novém celoevropském systému výkaznictví se v rámci podrozvahy sledují pouze poskytnuté a přijaté přísliby a finanční záruky v členění dle sektorů ekonomiky. Podrozvahové položky jsou vykazovány ve jmenovité hodnotě, která je definována jako hodnota, která nejlépe vystihuje maximální expozici vykazující osoby úvěrovému riziku, přičemž se nebere v úvahu přijatý kolaterál ani jiné úvěrové posílení. V případě přijatých úvěrových a ostatních příslibů je jmenovitou hodnotou nevyčerpaná částka, kterou může vykazující osoba přijmout, v případě přijaté finanční záruky je jmenovitou hodnotou maximální hodnota záruky, kterou vykazující osoba obdrží, jestliže nastane plnění ze záruky.

Zahrnují se podrozvahové závazky, které jsou odložené nebo podmíněné a nevyskytují se v rozvaze, dokud nebo pokud se nestanou skutečnými závazky, které vykazující osoba přijala od svých klientů. Patří sem především odvolatelné a neodvolatelné přijaté úvěrové a jiné přísliby a přijaté záruky.

Zdroj: ČNB, Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2013



## OBSAH PODROZVAHY

### PODROZVAHA BANKOVNÍHO SEKTORU

(v mld. Kč)

	2015	2016	2017	Změna 2017/2016 (v %)
<b>PODROZVAHOVÁ AKTIVA</b>				
Poskytnuté úvěrové přísliby	735,6	773,9	816,0	+5,4
Poskytnuté finanční záruky	159,2	163,3	170,4	+4,3
Ostatní přísliby	241,6	249,0	248,2	-0,3
<b>PODROZVAHOVÁ PASIVA</b>				
Přijaté úvěrové přísliby	7,0	15,3	8,5	-44,5
Přijaté finanční záruky	405,8	371,1	331,5	-10,7
Ostatní přísliby	1,4	2,0	0,4	-78,9

# STRUKTURA VÝKAZU ZISKU A ZTRÁT

## HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY BANKOVNÍHO SEKTORU

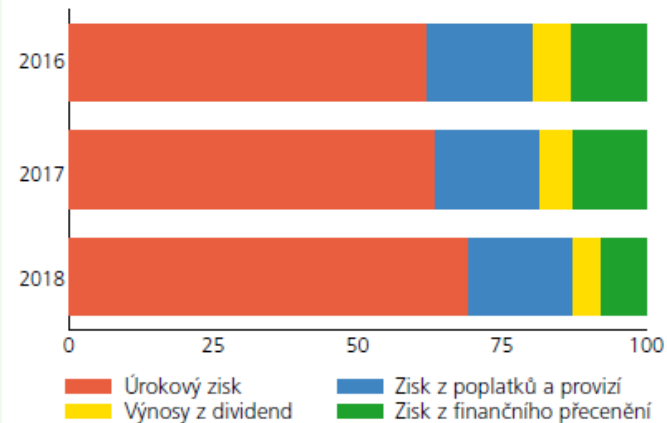
(v mld. Kč)

	2016	2017	2018	Změna 2018/2017 (v %)
Zisk z finanční a provozní činnosti	180,2	179,2	190,5	6,3
Zisk z finanční činnosti	177,0	176,3	187,3	6,2
z toho:				
Úrokový zisk	109,9	112,1	129,8	15,8
Úrokové výnosy	143,4	146,7	179,2	22,2
Úrokové náklady	33,6	34,6	49,4	42,8
Výnosy z dividend	11,9	9,7	9,2	-5,7
Zisk z poplatků a provizí	32,4	32,1	33,6	5,0
Výnosy z poplatků a provizí	44,8	44,6	46,1	3,4
Náklady na poplatky a provize	12,4	12,5	12,4	-0,7
Správní náklady	71,7	73,6	76,8	4,4
Náklady na zaměstnance	36,5	38,3	41,1	7,2
Ostatní správní náklady	35,2	35,3	35,7	1,3
Odpisy	7,0	7,4	8,1	10,2
Tvorba rezerv	2,8	2,6	2,0	-21,6
Ztráty ze znehodnocení celkem	11,8	6,5	5,7	-11,5
Zisk před zdaněním	87,9	90,3	98,0	8,5
Náklady na daň z příjmů	14,4	15,0	16,6	10,4
ZISK PO ZDANĚNÍ (běžný rok)	73,9	75,4	81,4	8,0

Zdroj: ČNB, Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem

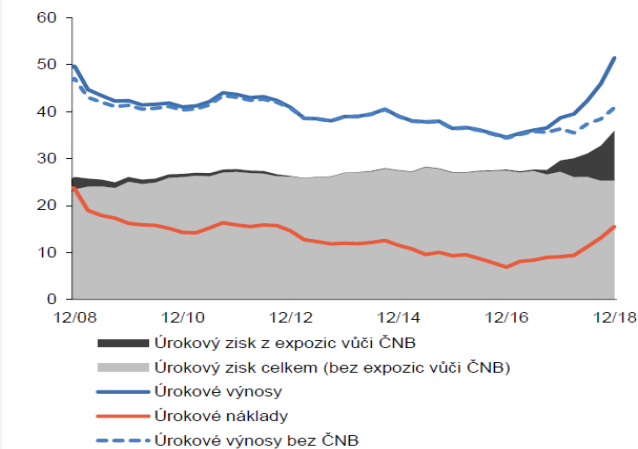
## DEKOMPOZICE ZISKU Z FIN. ČINNOSTI

(v %, za dané období)



## Dekompozice úrokového zisku

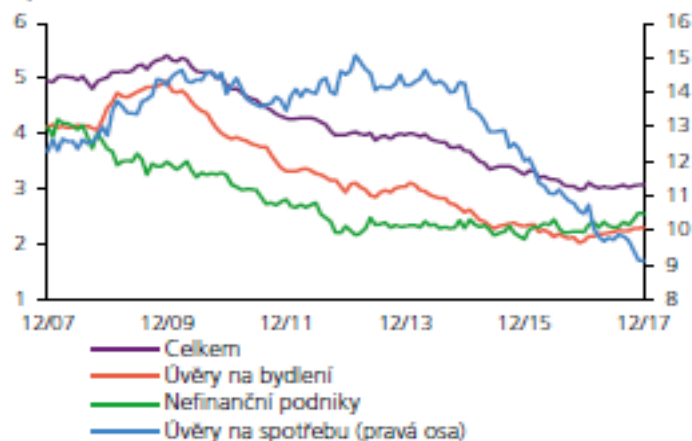
(čtvrtletní příspěvek v mld. Kč)



Pramen: ČNB

# STRUKTURA ZISKU

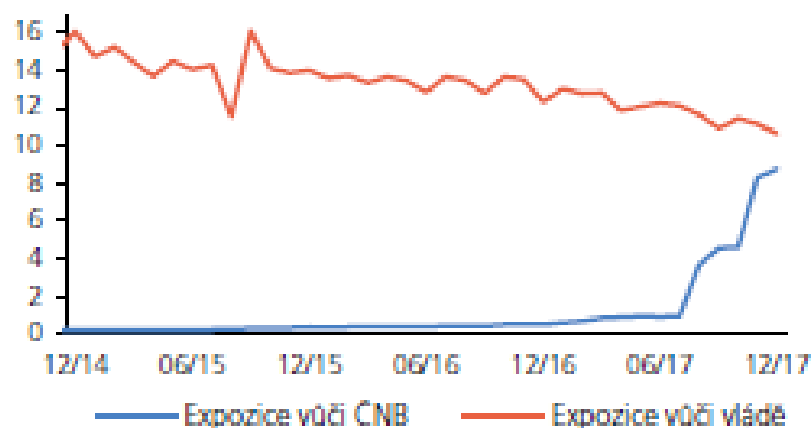
Úrokové marže domácích bank z nových úvěrů  
(v p.b.)



Pramen: ARAD, výpočty ČNB

Pozn: Marže jsou spočítány jako úvěrové sazby pro dané sektory mínus průměrná depozitní sazba. Položka nefinanční podniky nezahrnuje revolvingové úvěry a kreditní karty.

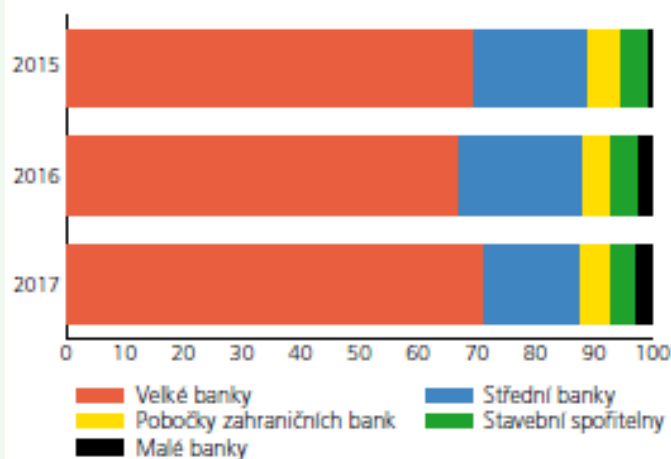
Podíl úrokových výnosů z expozic vůči vládě a vůči ČNB na celkových úrokových výnosech  
(v %)



Pramen: ČNB

PODÍL SKUPIN BANK NA ZISKU

(v %, banky s licenci ke konci období)



Zdroj: ČNB, Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem

Bank profitability improved in 2017, mainly due to lower impairments

Decomposition of the change in euro area significant institutions' aggregate ROE from 2016 to 2017

(2016-17, percentage points)



Sources: ECB and ECB calculations.

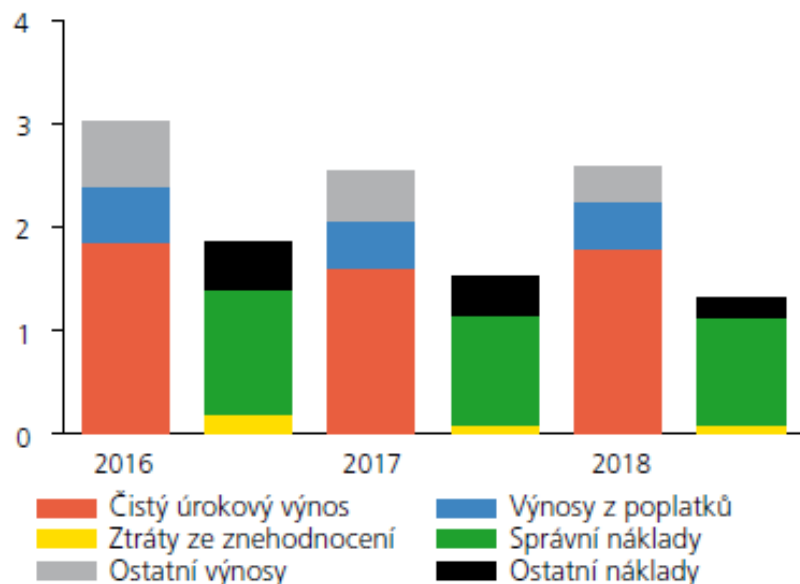
Notes: Based on a balanced sample of 112 significant institutions (adjusted for mergers and acquisitions). The green and red bars denote positive and negative contributions, respectively.

Zdroj: ECB, Financial Stability Review, November

# STRUKTURA ZISKU

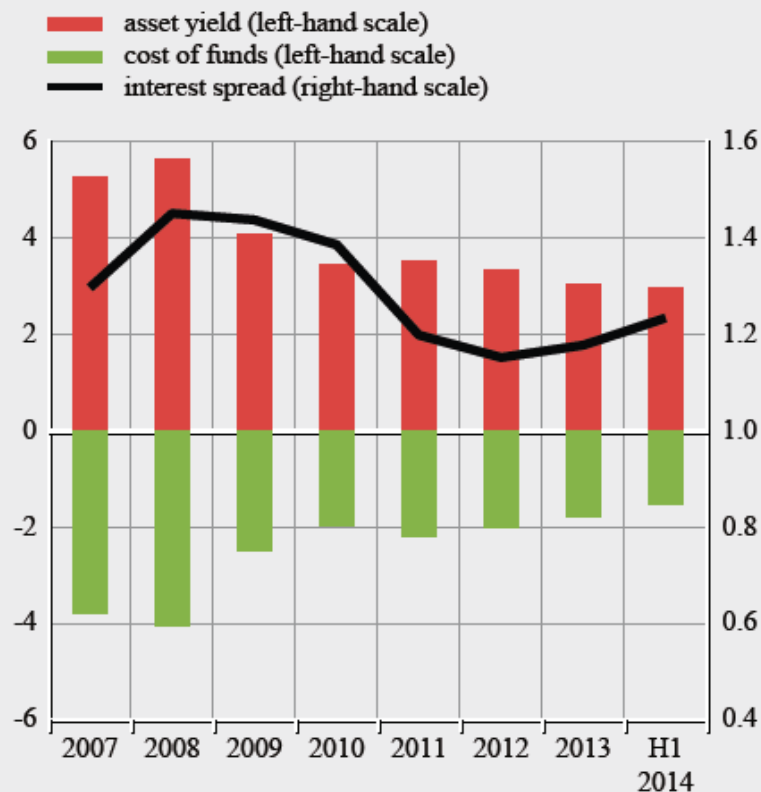
## STRUKTURA VÝNOSŮ A NÁKLADŮ

(v % aktiv)



## Chart 3.5 Interest spread and its components for significant banking groups in the euro area

(2007 – H1 2014; percentages; median values for SBGs)



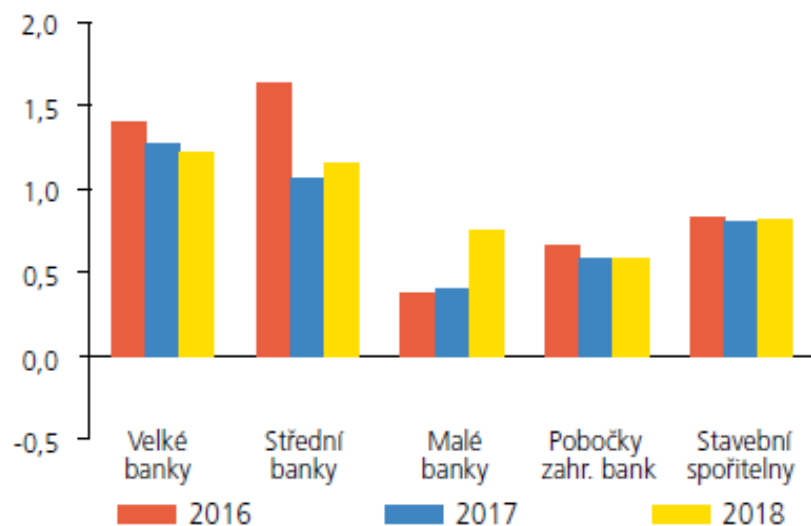
Source: SNL Financial.

Note: Based on publicly available data on SBGs that report on a semi-annual basis.

# UKAZATELE ZISKOVOSTI

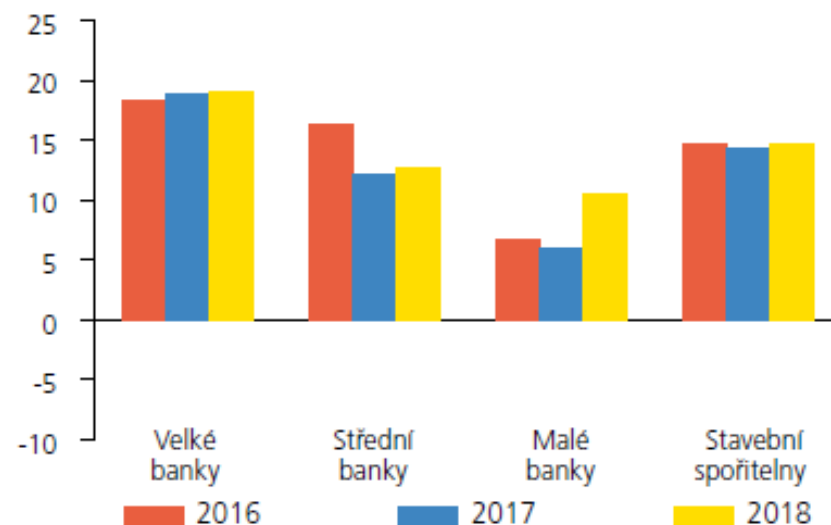
## RENTABILITA AKTIV (RoA)

(v %, skupiny bank)



## RENTABILITA TIER 1 (RoE)

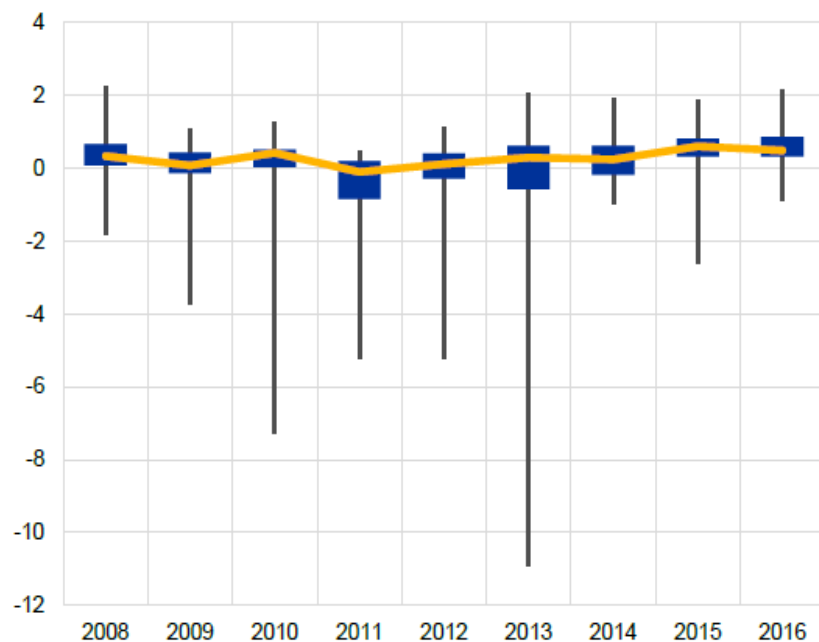
(v %, skupiny bank)



# UKAZATELE ZISKOVOSTI

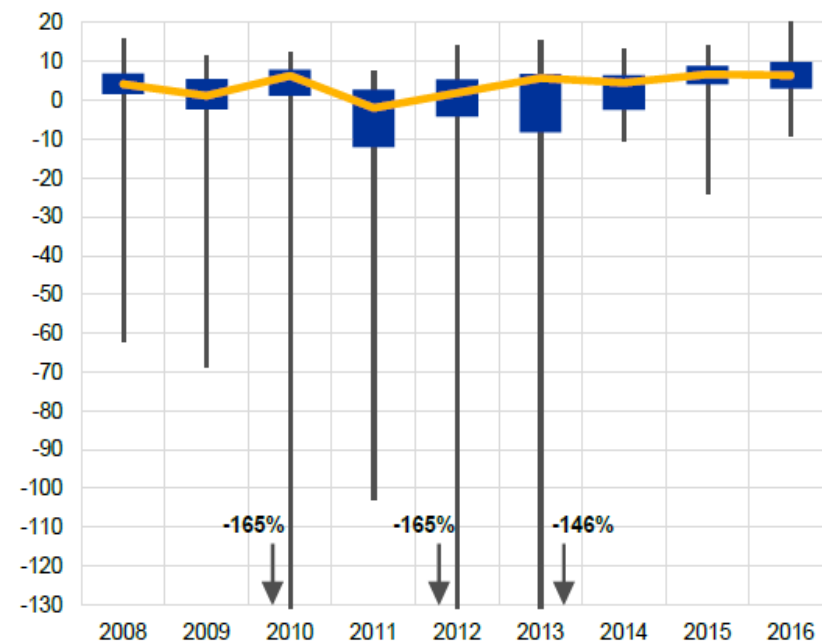
## Return on assets of euro area banking sectors

(all domestic banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors)



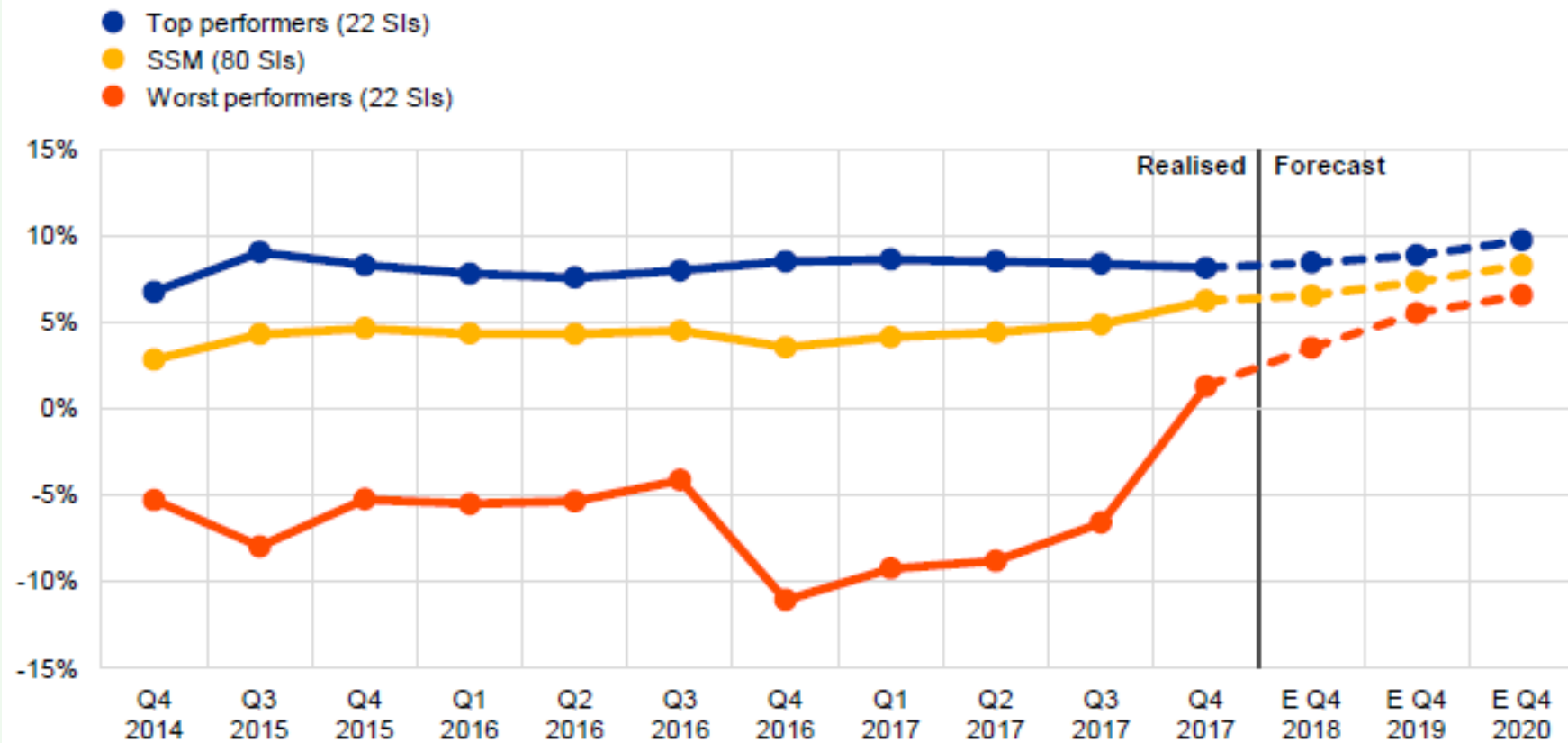
## Return on equity of euro area banking sectors

(all domestic banks; percentages; maximum, minimum, interquartile range and median across national banking sectors)



# UKAZATELE ZISKOVOSTI

## Evolution of RoE





EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Toto dílo podléhá licenci Creative Commons  
*Uveďte původ – Zachovejte licenci 4.0 Mezinárodní.*

