

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2018

tis. Kč	Bod	2018	2017 (upraveno)
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	7	10 627 317	8 649 636
Ostatní výnosy z úroků	7	1 493 741	767 797
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(4 455 562)	(2 853 151)
Čistý úrokový výnos		7 665 496	6 564 282
Výnosy z poplatků a provizí	8	2 870 669	2 897 954
Náklady na poplatky a provize	8	(890 603)	(894 134)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 980 066	2 003 820
Čistý zisk z finančních operací	9	1 415 693	2 419 402
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	10	72 759	n/a
Dividendový výnos	11	30 812	31 116
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	12	(880 372)	(399 054)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	13	41 156	n/a
Náklady na zaměstnance	14	(3 252 073)	(3 298 827)
Všeobecné provozní náklady	15	(2 226 995)	(2 418 425)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	(841 794)	(760 334)
Ostatní provozní výnosy	17	887 892	717 102
Ostatní provozní náklady	18	(222 275)	(397 753)
Provozní zisk		4 670 365	4 461 329
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	31	13 589	7 560
Zisk před daní z příjmů		4 683 954	4 468 889
Daň z příjmů	19	(868 936)	(1 210 938)
Čistý zisk za účetní období náležející:		3 815 018	3 257 951
- akcionářům mateřské společnosti		3 815 018	3 083 570
- nekontrolním podílům		-	174 381
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	40	25 226	n/a
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	(5 059)	n/a
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů	40	n/a	9 352
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	40	n/a	35 548
Zajištění peněžních toků	40	177 406	192 184
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	(40 129)	(34 587)
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		157 444	202 497
- akcionářům mateřské společnosti		157 444	202 497
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		3 972 462	3 460 448

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2018

tis. Kč	Bod	31. 12. 2018	31. 12. 2017 (upraveno)
AKTIVA			
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	20	12 105 947	10 363 327
Finanční aktiva k obchodování	21	1 955 465	1 566 987
Deriváty k obchodování	21	1 687 444	1 566 987
Cenné papíry k obchodování	21	268 021	n/a
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	22	n/a	156 446
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	23	628 880	n/a
Realizovatelné cenné papíry	24	n/a	603 654
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	25	342 997 467	n/a
Pohledávky za bankami	25	99 528 498	n/a
Pohledávky za klienty	25	236 604 410	n/a
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		(1 245)	n/a
Dluhové cenné papíry	25	6 864 559	n/a
Pohledávky za bankami	26	n/a	103 587 997
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za bankami	26	n/a	(4 903)
Úvěry a pohledávky za klienty	27	n/a	224 038 925
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		n/a	(1 470)
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty	27	n/a	(5 051 577)
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	43	(1 144 945)	(1 259 634)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	2 481 030	2 292 429
Pohledávka z daně z příjmů	19	28 649	7 886
Odložená daňová pohledávka	29	9 300	10 075
Ostatní aktiva	30	1 661 271	1 468 095
Majetkové účasti ve společně řízených podnicích	31	45 997	38 108
Dlouhodobý nehmotný majetek	32	2 722 610	2 369 212
Dlouhodobý hmotný majetek	33	2 067 421	1 901 114
Investice do nemovitostí	34	599 307	610 827
AKTIVA CELKEM		366 158 399	342 698 968

fis. Kč	Bod	31. 12. 2018	31. 12. 2017 (upraveno)
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	35	1 675 219	1 653 426
Deriváty k obchodování	35	1 675 219	1 653 426
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	36	330 670 003	309 552 941
Závazky vůči bankám	36	34 401 546	31 372 154
Závazky vůči klientům	36	270 920 560	251 731 818
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	36	89 896	129 500
Emitované dluhové cenné papíry	36	19 599 578	19 473 226
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	36	28 307	52 993
Podřízené závazky a dluhopisy	36	2 577 259	2 712 697
Ostatní finanční závazky	36	3 171 060	4 263 046
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	43	(1 757 940)	(1 848 943)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	37	3 204 463	2 971 340
Rezervy	38	1 357 077	1 093 396
Závazek ze splatné daně	19	49 014	328 796
Odložený daňový závazek	29	131 128	101 118
Ostatní pasiva	39	929 519	941 864
PASIVA CELKEM		336 258 483	314 793 938
VLASTNÍ KAPITÁL			
Náležící akcionářům Skupiny		29 899 916	27 905 030
Základní kapitál	40	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 918	693 918
Oceňovací rozdíly	40	263 240	105 796
Nerozdělený zisk		11 451 586	10 345 592
Ostatní kapitálové nástroje	40	2 615 354	2 615 354
Zisk za účetní období		3 815 018	3 083 570
Vlastní kapitál celkem		29 899 916	27 905 030
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		366 158 399	342 698 968

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.