

Bilance aktiv a pasiv (v tis.Kč)

	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013
AKTIVA CELKEM	78 648 553	93 276 209	76 843 081	86 772 880
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	9 588 309	22 014 663	10 057 644	11 041 179
2. Finanční aktiva k obchodování	9 464 848	8 104 318	10 662 555	15 091 591
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 794 960	2 049 490	1 734 310	1 687 105
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	74 800	111 815
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	7 669 888	6 054 828	8 853 445	13 292 671
2.4 Pohledávky k obchodování	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.1 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.2 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
4. Realizovatelná finanční aktiva	10 956 695	11 165 130	11 730 054	12 748 918
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	554 585	522 595	530 850	535 472
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	10 402 110	10 642 535	11 199 204	12 213 446
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	22 982 486	27 186 445	15 133 312	17 209 590
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	22 982 486	27 186 445	15 133 312	17 209 590
6. Finanční investice držené do splatnosti	25 374 818	24 536 294	28 938 268	30 363 196
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	25 374 818	24 536 294	28 938 268	30 363 196
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	51 522	48 057	57 293	52 532
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	51 522	48 057	57 293	52 532
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	77 542	75 327	74 140	67 744
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	77 542	75 327	74 140	67 744
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	3 136	3 136	54 504	55 504
12. Daňové pohledávky	19 987	19 987	0	3 697
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	19 987	19 987	0	3 697
13. Ostatní aktiva	129 210	122 851	135 311	138 929
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	78 648 553	93 276 209	76 843 081	86 772 880
Závazky celkem	73 215 263	87 380 253	70 906 008	80 547 063
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	8 083 845	4 841 536	5 333 505	5 162 284
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 914 888	2 160 579	1 743 518	2 058 422
2.2 Závazky z krátkých prodejů	6 168 957	2 680 957	3 589 987	3 103 862
2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0	0	0	0
2.4 Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.1 Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.2 Emitované dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.3 Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	62 008 257	79 704 085	59 674 898	72 689 176
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	57 582 265	71 779 889	55 945 398	61 962 539
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	1 913 393	2 041 855	1 239 097	2 175 430
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	55 626 429	69 635 547	54 620 689	59 746 270
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	42 443	102 486	85 612	40 839
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	4 425 992	7 924 196	3 729 500	10 726 637
4.3 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0
7. Záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	76 350	116 171	79 264	110 296
9. Daňové závazky	19 710	19 710	51 019	54 716
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	19 710	19 710	51 019	54 716
10. Ostatní závazky	3 027 101	2 698 751	5 767 322	2 530 591
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	5 433 290	5 895 955	5 937 073	6 225 816
12. Základní kapitál	769 004	769 004	769 004	769 004
13. Emisní ážio	411 545	411 545	411 545	411 545
14. Další vlastní kapitál	0	0	0	0
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	56 373	172 429	217 911	230 563
16. Rezervní fondy	156 364	156 364	156 354	156 347
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	3 436 872	3 436 872	3 436 872	4 382 259
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	603 131	949 741	945 387	276 098

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	1 029 725	1 340 444	1 777 933	522 603
1.1 Úrokové výnosy	1 062 770	1 603 237	2 187 209	634 016
1.2 Úrokové náklady	-425 784	-638 193	-829 127	-172 109
1.3 Výnosy z dividend	0	10 974	10 974	0
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	191 289	294 153	397 320	77 922
1.5 Náklady na poplatky a provize	-38 407	-66 131	-99 817	-25 206
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	21 207	-182 666	-181 923	2 585
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	241 253	353 297	334 305	20 059
1.8 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
1.9 Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
1.10 Kurzové rozdíly	266	381	389	-39
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	1 569	1 569	6 751	0
1.12 Ostatní provozní výnosy	2 027	3 142	4 092	901
1.13 Ostatní provozní náklady	-26 465	-39 318	-52 240	-15 526
2. Správní náklady	-196 360	-326 899	-542 664	-111 171
2.1 Náklady na zaměstnance	-102 433	-154 831	-251 012	-56 317
2.2 Ostatní správní náklady	-93 927	-172 068	-291 652	-54 854
3. Odpisy	-26 356	-40 364	-55 476	-14 865
4. Tvorba rezerv	0	-33	-4 615	-1 705
5. Ztráty ze znehodnocení	-55 960	199 516	-31 335	-49 784
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-55 960	199 516	-31 335	-49 784
5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	0
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	0	0	0	0
7. Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	5	206	205	0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	751 054	1 172 870	1 144 047	345 078
9. Náklady na daň z příjmů	-147 923	-223 128	-198 660	-68 980
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	603 131	949 741	945 387	276 098
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	603 131	949 741	945 387	276 098
10.2 Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0

**Výše pohledávek za klienty v hrubých částkách a opravných položek souhrnně podle kategorií
(v tis. Kč)**

	k 30.06.2012		k 30.09.2012		k 31.12.2012		k 31.03.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	22 517 259	0	25 381 652	0	22 468 907	0	24 266 640	0
Sledované	96 670	191	166 418	288	1 554 122	95 387	1 573 924	96 048
Nestandardní	9 501	179	0	0	1 473 544	130 748	1 711 354	184 692
Pochybné	37 755	27 038	36 522	26 052	34 968	25 037	36 341	26 133
Ztrátové	457 451	276 451	35 987	19 687	42 001	25 622	37 019	20 719
Celkem	23 118 636	303 860	25 620 579	46 027	25 573 542	276 794	27 625 278	327 592

**Výše pohledávek za bankami v hrubých částkách a opravných položek souhrnně podle kategorií
(v tis. Kč)**

	k 30.06.2012		k 30.09.2012		k 31.12.2012		k 31.03.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	25 322 460	0	26 238 771	0	18 558 224	0	19 969 986	0
Sledované	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	25 322 460	0	26 238 771	0	18 558 224	0	19 969 986	0

**Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek
(v tis. Kč)**

	k 30.06.2012		k 30.09.2012		k 31.12.2012		k 31.03.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0

**Souhrnná výše pohledávek v hrubých částkách, které byly restrukturalizovány
(v tis. Kč)**

	2.Q 2012	3.Q 2012	4.Q 2012	1.Q 2013
Restrukturalizované pohledávky	0	0	0	0

**Deriváty sjednané za účelem zajišťování a deriváty sjednané za účelem obchodování
(v tis. Kč)**

	k 30.06.2012				k 30.09.2012			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	143 173 611	143 170 056	1 794 960	1 914 888	116 344 097	116 336 270	2 049 490	2 160 579
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

	k 31.12.2012				k 31.03.2013			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	151 043 009	150 929 456	1 734 310	1 743 518	131 203 220	131 460 734	1 687 105	2 058 422
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočetové ukazatele

	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,63	1,63	1,33	1,36
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	23,87	24,09	20,81	22,62
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	436 936	498 803	422 215	454 308
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 182	2 331	2 982	2 328
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	6 701	6 772	5 194	5 782

Kapitál (v tis. Kč)

	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013
Kapitálová přiměřenost (v %)	10,23	10,05	10,53	12,20
Tier 1	4 693 680	4 675 474	4 633 824	5 597 489
Tier 2	0	0	0	0
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Celková výše kapitálu	4 693 680	4 675 474	4 633 824	5 597 489
Kapitálový požadavek A	viz zvláštní příloha	viz zvláštní příloha	viz zvláštní příloha	viz zvláštní příloha
Kapitálový požadavek B				
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchod. portfolia				