

Bilance aktiv a pasiv (v tis. Kč)

	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013	k 30.06.2013
AKTIVA CELKEM	93 276 209	76 843 081	86 772 880	96 286 407
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	22 014 663	10 057 644	11 041 179	7 379 747
2. Finanční aktiva k obchodování	8 104 318	10 662 555	15 091 591	15 612 317
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	2 049 490	1 734 310	1 687 105	1 842 088
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	0	74 800	111 815	91 010
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	6 054 828	8 853 445	13 292 671	13 679 219
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	11 165 130	11 730 054	12 748 918	15 301 154
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	522 595	530 850	535 472	542 301
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	10 642 535	11 199 204	12 213 446	14 758 853
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	27 186 445	15 133 312	17 209 590	23 036 321
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	27 186 445	15 133 312	17 209 590	23 036 321
6. Finanční investice držené do splatnosti	24 536 294	28 938 268	30 363 196	34 633 243
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	24 536 294	28 938 268	30 363 196	34 633 243
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	48 057	57 293	52 532	47 639
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	48 057	57 293	52 532	47 639
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	75 327	74 140	67 744	65 430
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	75 327	74 140	67 744	65 430
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	3 136	54 504	55 504	55 504
12. Daňové pohledávky	19 987	0	3 697	0
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	19 987	0	3 697	0
13. Ostatní aktiva	122 851	135 311	138 929	155 052
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013	k 30.06.2013
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	93 276 209	76 843 081	86 772 880	96 286 407
Závazky celkem	87 380 253	70 906 008	80 547 063	91 302 984
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	4 841 536	5 333 505	5 162 284	8 425 109
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	2 160 579	1 743 518	2 058 422	1 911 236
2.2 Závazky z krátkých prodejů	2 680 957	3 589 987	3 103 862	6 513 873
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	79 704 085	59 674 898	72 689 176	80 479 554
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	71 779 889	55 945 398	61 962 539	73 261 524
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	2 041 855	1 239 097	2 175 430	2 286 771
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	69 635 547	54 620 689	59 746 270	70 906 526
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	102 486	85 612	40 839	68 227
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 924 196	3 729 500	10 726 637	5 905 285
4.3 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	1 312 745
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	116 171	79 264	110 296	49 451
9. Daňové závazky	19 710	51 019	54 716	51 019
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	19 710	51 019	54 716	51 019
10. Ostatní závazky	2 698 751	5 767 322	2 530 591	2 297 852
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	5 895 955	5 937 073	6 225 816	4 983 423
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	172 429	217 911	230 563	217 336
16. Rezervní fondy	156 364	156 354	156 347	156 367
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	3 436 872	3 436 872	4 382 259	2 980 671
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	949 741	945 387	276 098	448 500

Výkaz zisku a ztráty
(v tis. Kč)

	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013	k 30.06.2013
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	1 340 444	1 777 933	522 603	999 800
1.1 Úrokové výnosy	1 603 237	2 187 209	634 016	1 292 312
1.2 Úrokové náklady	-638 193	-829 127	-172 109	-367 527
1.3 Výnosy z dividend	10 974	10 974	0	7 600
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	294 153	397 320	77 922	195 690
1.5 Náklady na poplatky a provize	-66 131	-99 817	-25 206	-53 483
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	-182 666	-181 923	2 585	-17 734
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	353 297	334 305	20 059	-30 354
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	381	389	-39	-71
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držení k prodeji	1 569	6 751	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy	3 142	4 092	901	1 183
1.13 Ostatní provozní náklady	-39 318	-52 240	-15 526	-27 818
2. Správní náklady	-326 899	-542 664	-111 171	-235 383
2.1 Náklady na zaměstnance	-154 831	-251 012	-56 317	-117 009
2.2 Ostatní správní náklady	-172 068	-291 652	-54 854	-118 374
3. Odpisy	-40 364	-55 476	-14 865	-28 258
4. Tvorba rezerv	-33	-4 615	-1 705	-13 358
5. Ztráty ze znehodnocení	199 516	-31 335	-49 784	-160 092
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	199 516	-31 335	-49 784	-160 092
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	206	205	0	19
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	1 172 870	1 144 047	345 078	562 728
9. Náklady na daň z příjmů	-223 128	-198 660	-68 980	-114 228
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	949 741	945 387	276 098	448 500
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	949 741	945 387	276 098	448 500
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 30.09.2012		k 31.12.2012		k 31.03.2013		k 30.06.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	25 381 652	0	22 468 907	0	24 266 640	0	25 729 328	0
Sledované	166 418	288	1 554 122	95 387	1 573 924	96 048	1 079 351	18 797
Nestandardní	0	0	1 473 544	130 748	1 711 354	184 692	2 191 176	390 905
Pochybné	36 522	26 052	34 968	25 037	36 341	26 133	25 365	7 554
Ztrátové	35 987	19 687	42 001	25 622	37 019	20 719	38 146	21 846
Celkem	25 620 579	46 027	25 573 542	276 794	27 625 278	327 592	29 063 367	439 102

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

	k 30.09.2012		k 31.12.2012		k 31.03.2013		k 30.06.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	26 238 771	0	18 558 224	0	19 969 986	0	28 310 709	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	26 238 771	0	18 558 224	0	19 969 986	0	28 310 709	0

Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek
(v tis. Kč)

	k 30.09.2012		k 31.12.2012		k 31.03.2013		k 30.06.2013	
	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)

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

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

	k 30.09.2012				k 31.12.2012			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	116 344 097	116 336 270	2 049 490	2 160 579	151 043 009	150 929 456	1 734 310	1 743 518
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

	k 31.03.2013				k 30.06.2013			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	131 203 220	131 460 734	1 687 105	2 058 422	149 987 477	149 945 593	1 842 088	1 911 236
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013	k 30.06.2013
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,63	1,33	1,36	1,03
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	24,09	20,81	22,62	19,55
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	498 803	422 215	454 308	488 763
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 331	2 982	2 328	2 390
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	6 772	5 194	5 782	4 553

Kapitál (v tis. Kč)

	k 30.09.2012	k 31.12.2012	k 31.03.2013	k 30.06.2013
Kapitálová přiměřenost (v %)	10,05	10,53	12,20	11,26
Tier 1	4 675 474	4 633 824	5 597 489	4 198 475
Tier 2	0	0	0	1 293 173
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Celková výše kapitálu	4 675 474	4 633 824	5 597 489	5 491 648
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				