

Bilance aktiv a pasiv

	v tis. Kč	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
AKTIVA CELKEM		76 843 081	86 772 880	96 286 407	108 649 471
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám		10 057 644	11 041 179	7 379 747	24 209 809
2. Finanční aktiva k obchodování		10 662 555	15 091 591	15 612 317	12 024 516
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou		1 734 310	1 687 105	1 842 088	1 636 608
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování		74 800	111 815	91 010	0
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování		8 853 445	13 292 671	13 679 219	10 387 908
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		11 730 054	12 748 918	15 301 154	18 909 338
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné		530 850	535 472	542 301	527 769
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné		11 199 204	12 213 446	14 758 853	18 381 569
4.3 Pohledávky realizovatelné		0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky		15 133 312	17 209 590	23 036 321	21 839 858
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné		0	0	0	0
5.2 Pohledávky		15 133 312	17 209 590	23 036 321	21 839 858
6. Finanční investice držené do splatnosti		28 938 268	30 363 196	34 633 243	31 325 264
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti		0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti		28 938 268	30 363 196	34 633 243	31 325 264
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		57 293	52 532	47 639	45 050
9.1 Pozemky, budovy a zařízení		57 293	52 532	47 639	45 050
9.2 Investice do nemovitostí		0	0	0	0
10. Nehmotný majetek		74 140	67 744	65 430	63 475
10.1 Goodwill		0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek		74 140	67 744	65 430	63 475
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích		54 504	55 504	55 504	56 504
12. Daňové pohledávky		0	3 697	0	0
12.1 Pohledávky ze splatné daně		0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně		0	3 697	0	0
13. Ostatní aktiva		135 311	138 929	155 052	175 657
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		0	0	0	0

	v tis. Kč	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		76 843 081	86 772 880	96 286 407	108 649 471
Závazky celkem		70 906 008	80 547 063	91 302 984	103 403 273
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám		0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování		5 333 505	5 162 284	8 425 109	6 856 579
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou		1 743 518	2 058 422	1 911 236	1 743 579
2.2 Závazky z krátkých prodejů		3 589 987	3 103 862	6 513 873	5 113 000
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		59 674 898	72 689 176	80 479 554	87 439 234
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě		55 945 398	61 962 539	73 261 524	77 071 975
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím		1 239 097	2 175 430	2 286 771	1 946 822
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.		54 620 689	59 746 270	70 906 526	75 069 578
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné		85 612	40 839	68 227	55 575
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		3 729 500	10 726 637	5 905 285	8 937 896
4.3 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě		0	0	1 312 745	1 429 363
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		79 264	110 296	49 451	55 368
9. Daňové závazky		51 019	54 716	51 019	51 019
9.1 Závazky ze splatné daně		0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně		51 019	54 716	51 019	51 019
10. Ostatní závazky		5 767 322	2 530 591	2 297 852	9 001 073
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji		0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem		5 937 073	6 225 816	4 983 423	5 246 198
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		217 911	230 563	217 336	291 071
16. Rezervní fondy		156 354	156 347	156 367	156 359
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období		3 436 872	4 382 259	2 980 671	2 980 671
18. Vlastní akcie		0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období		945 387	276 098	448 500	637 548

Výkaz zisku a ztráty

	v tis. Kč	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
1. Zisk z finanční a provozní činnosti		1 777 933	522 603	999 800	1 557 432
1.1 Úrokové výnosy		2 187 209	634 016	1 292 312	1 955 217
1.2 Úrokové náklady		-829 127	-172 109	-367 527	-551 737
1.3 Výnosy z dividend		10 974	0	7 600	7 600
1.4 Výnosy z poplatků a provizí		397 320	77 922	195 690	347 503
1.5 Náklady na poplatky a provize		-99 817	-25 206	-53 483	-122 758
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty		-181 923	2 585	-17 734	-9 786
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování		334 305	20 059	-30 354	-29 751
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		389	-39	-71	-87
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji		6 751	0	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy		4 092	901	1 183	1 465
1.13 Ostatní provozní náklady		-52 240	-15 526	-27 818	-40 234
2. Správní náklady		-542 664	-111 171	-235 383	-355 588
2.1 Náklady na zaměstnance		-251 012	-56 317	-117 009	-179 547
2.2 Ostatní správní náklady		-291 652	-54 854	-118 374	-176 042
3. Odpisy		-55 476	-14 865	-28 258	-41 260
4. Tvorba rezerv		-4 615	-1 705	-13 358	-21 340
5. Ztráty ze znehodnocení		-31 335	-49 784	-160 092	-332 195
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty		-31 335	-49 784	-160 092	-332 195
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		205	0	19	29
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním		1 144 047	345 078	562 728	807 078
9. Náklady na daň z příjmů		-198 660	-68 980	-114 228	-169 530
10. Zisk nebo ztráta po zdanění		945 387	276 098	448 500	637 548
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění		945 387	276 098	448 500	637 548
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	31.12.2012		31.03.2013		30.06.2013		30.09.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	22 468 907	0	24 266 640	0	25 729 328	0	26 870 535	0
Sledované	1 554 122	95 387	1 573 924	96 048	1 079 351	18 797	866 147	4 932
Nestandardní	1 473 544	130 748	1 711 354	184 692	2 191 176	390 905	2 353 620	443 822
Pochybné	34 968	25 037	36 341	26 133	25 365	7 554	364 988	22 903
Ztrátové	42 001	25 622	37 019	20 719	38 146	21 846	177 789	137 085
Celkem	25 573 542	276 794	27 625 278	327 592	29 063 367	439 102	30 633 078	608 742

Výše pohledávek za bankami v hrubých částkách a opravných položek souhrnně podle kategorií

v tis. Kč	31.12.2012		31.03.2013		30.06.2013		30.09.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	18 558 224	0	19 969 986	0	28 310 709	0	22 571 024	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	18 558 224	0	19 969 986	0	28 310 709	0	22 571 024	0

Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek

v tis. Kč	31.12.2012		31.03.2013		30.06.2013		30.09.2013	
	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	4.Q 2012	1.Q 2013	2.Q 2013	3.Q 2013
Restrukturalizované pohledávky	0	0	0	0

Deriváty sjednané za účelem zajišťování a deriváty sjednané za účelem obchodování

v tis. Kč	31.12.2012				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

v tis. Kč	30.06.2013				30.09.2013			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	149 987 477	149 945 593	1 842 088	1 911 236	119 768 960	119 766 551	1 636 608	1 743 579
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,33	1,36	1,03	0,93
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	20,81	22,62	19,55	19,01
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	422 215	454 308	488 763	543 247
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 982	2 328	2 390	2 371
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	5 194	5 782	4 553	4 250

Kapitál

v tis. Kč	31.12.2012	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013
Kapitálová přiměřenost (v %)	10,53	12,20	11,26	12,51
Tier 1	4 633 824	5 597 489	4 198 475	4 197 440
Tier 2	0	0	1 293 173	1 385 664
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Celková výše kapitálu	4 633 824	5 597 489	5 491 648	5 583 104
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				