

Bilance aktiv a pasiv

	v tis. Kč	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
AKTIVA CELKEM		86 772 880	96 286 407	108 649 471	104 817 953
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám		11 041 179	7 379 747	24 209 809	23 590 617
2. Finanční aktiva k obchodování		15 091 591	15 612 317	12 024 516	8 060 994
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou		1 687 105	1 842 088	1 636 608	1 467 800
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování		111 815	91 010	0	0
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování		13 292 671	13 679 219	10 387 908	6 593 194
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		12 748 918	15 301 154	18 909 338	19 106 354
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné		535 472	542 301	527 769	560 889
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné		12 213 446	14 758 853	18 381 569	18 545 465
4.3 Pohledávky realizovatelné		0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky		17 209 590	23 036 321	21 839 858	17 181 405
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné		0	0	0	0
5.2 Pohledávky		17 209 590	23 036 321	21 839 858	17 181 405
6. Finanční investice držené do splatnosti		30 363 196	34 633 243	31 325 264	36 520 174
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti		0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti		30 363 196	34 633 243	31 325 264	36 520 174
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		52 532	47 639	45 050	41 742
9.1 Pozemky, budovy a zařízení		52 532	47 639	45 050	41 742
9.2 Investice do nemovitostí		0	0	0	0
10. Nehmotný majetek		67 744	65 430	63 475	69 024
10.1 Goodwill		0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek		67 744	65 430	63 475	69 024
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích		55 504	55 504	56 504	56 504
12. Daňové pohledávky		3 697	0	0	0
12.1 Pohledávky ze splatné daně		0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně		3 697	0	0	0
13. Ostatní aktiva		138 929	155 052	175 657	191 139
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		0	0	0	0

	v tis. Kč	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		86 772 880	96 286 407	108 649 471	104 817 953
Závazky celkem		80 547 063	91 302 984	103 403 273	99 685 711
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám		0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování		5 162 284	8 425 109	6 856 579	7 180 194
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou		2 058 422	1 911 236	1 743 579	1 430 045
2.2 Závazky z krátkých prodejů		3 103 862	6 513 873	5 113 000	5 750 149
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		72 689 176	80 479 554	87 439 234	90 952 062
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě		61 962 539	73 261 524	77 071 975	77 905 219
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím		2 175 430	2 286 771	1 946 822	1 918 717
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.		59 746 270	70 906 526	75 069 578	75 932 480
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné		40 839	68 227	55 575	54 022
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		10 726 637	5 905 285	8 937 896	11 593 357
4.3 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě		0	1 312 745	1 429 363	1 453 486
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		110 296	49 451	55 368	55 595
9. Daňové závazky		54 716	51 019	51 019	52 835
9.1 Závazky ze splatné daně		0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně		54 716	51 019	51 019	52 835
10. Ostatní závazky		2 530 591	2 297 852	9 001 073	1 445 024
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji		0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem		6 225 816	4 983 423	5 246 198	5 132 241
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		230 563	217 336	291 071	243 027
16. Rezervní fondy		156 347	156 367	156 359	156 447
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období		4 382 259	2 980 671	2 980 671	2 980 671
18. Vlastní akcie		0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období		276 098	448 500	637 548	571 547

Výkaz zisku a ztráty

	v tis. Kč	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
1. Zisk z finanční a provozní činnosti		522 603	999 800	1 557 432	2 019 927
1.1 Úrokové výnosy		634 016	1 292 312	1 955 217	2 682 668
1.2 Úrokové náklady		-172 109	-367 527	-551 737	-747 225
1.3 Výnosy z dividend		0	7 600	7 600	7 600
1.4 Výnosy z poplatků a provizí		77 922	195 690	347 503	443 213
1.5 Náklady na poplatky a provize		-25 206	-53 483	-122 758	-154 859
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty		2 585	-17 734	-9 786	-5 869
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování		20 059	-30 354	-29 751	-152 596
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		-39	-71	-87	-157
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji		0	0	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy		901	1 183	1 465	1 748
1.13 Ostatní provozní náklady		-15 526	-27 818	-40 234	-54 595
2. Správní náklady		-111 171	-235 383	-355 588	-579 531
2.1 Náklady na zaměstnance		-56 317	-117 009	-179 547	-291 959
2.2 Ostatní správní náklady		-54 854	-118 374	-176 042	-287 572
3. Odpisy		-14 865	-28 258	-41 260	-54 828
4. Tvorba rezerv		-1 705	-13 358	-21 340	-34 971
5. Ztráty ze znehodnocení		-49 784	-160 092	-332 195	-567 472
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty		-49 784	-160 092	-332 195	-567 472
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		0	19	29	57
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním		345 078	562 728	807 078	783 182
9. Náklady na daň z příjmů		-68 980	-114 228	-169 530	-211 635
10. Zisk nebo ztráta po zdanění		276 098	448 500	637 548	571 547
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění		276 098	448 500	637 548	571 547
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	31.03.2013		30.06.2013		30.09.2013		31.12.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	24 266 640	0	25 729 328	0	26 870 535	0	27 857 107	0
Sledované	1 573 924	96 048	1 079 351	18 797	866 147	4 932	1 326 365	31 570
Nestandardní	1 711 354	184 692	2 191 176	390 905	2 353 620	443 822	1 131 241	367 583
Pochybné	36 341	26 133	25 365	7 554	364 988	22 903	1 723 739	300 704
Ztrátové	37 019	20 719	38 146	21 846	177 789	137 085	206 940	155 139
Celkem	27 625 278	327 592	29 063 367	439 102	30 633 078	608 742	32 245 392	854 996

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

v tis. Kč	31.03.2013		30.06.2013		30.09.2013		31.12.2013	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	19 969 986	0	28 310 709	0	22 571 024	0	22 154 024	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	19 969 986	0	28 310 709	0	22 571 024	0	22 154 024	0

Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek

v tis. Kč	31.03.2013		30.06.2013		30.09.2013		31.12.2013	
	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	1.Q 2013	2.Q 2013	3.Q 2013	4.Q 2013
Restrukturalizované pohledávky	0	0	0	0

Deriváty sjednané za účelem zajišťování a deriváty sjednané za účelem obchodování

v tis. Kč	31.03.2013				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

v tis. Kč	30.09.2013				31.12.2013			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	119 768 960	119 766 551	1 636 608	1 743 579	152 108 398	151 964 970	1 467 800	1 430 045
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,36	1,03	0,93	0,60
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	22,62	19,55	19,01	12,97
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	454 308	488 763	543 247	526 723
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 328	2 390	2 371	2 912
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	5 782	4 553	4 250	2 872

Kapitál

v tis. Kč	31.03.2013	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013
Kapitálová přiměřenost (v %)	12,20	11,26	12,51	11,74
Tier 1	5 597 489	4 198 475	4 197 440	4 188 990
Tier 2	0	1 293 173	1 385 664	1 387 005
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Celková výše kapitálu	5 597 489	5 491 648	5 583 104	5 575 995
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				