

## Údaje o finanční situaci

**30.9.2013**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle pravidel ČNB.

## ROZVAHA

	<u>30.9.2013</u>	<u>30.6.2013</u>	<u>31.3.2013</u>	<u>31.12.2012</u>	<u>30.9.2012</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>5 250 852</b>	<b>4 805 752</b>	<b>5 038 004</b>	<b>5 303 928</b>	<b>5 927 395</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>30</b>	<b>37</b>	<b>23</b>	<b>14</b>	<b>0</b>
Pokladní hotovost	30	37	23	14	0
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>40 677</b>	<b>53 445</b>	<b>45 691</b>	<b>40 406</b>	<b>38 524</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	40 677	53 445	45 691	40 406	38 524
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>5 176 735</b>	<b>4 712 761</b>	<b>4 963 589</b>	<b>5 231 339</b>	<b>5 871 655</b>
Pohledávky	5 176 735	4 712 761	4 963 589	5 231 339	5 871 655
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 815 338	3 222 245	3 432 188	3 709 560	4 151 952
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	685 985	676 107	687 654	757 343	806 832
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	675 412	814 409	843 747	764 436	912 871
<b>Hmotný majetek</b>	<b>830</b>	<b>1 037</b>	<b>1 634</b>	<b>2 436</b>	<b>3 235</b>
Pozemky, budovy a zařízení	830	1 037	1 634	2 436	3 235
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>459</b>	<b>514</b>	<b>570</b>	<b>663</b>	<b>137</b>
Ostatní nehmotný majetek	459	514	570	663	137
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>7 599</b>	<b>19 746</b>	<b>14 291</b>	<b>14 093</b>	<b>4 269</b>
Pohledávky ze splatné daně	5 348	17 494	12 039	11 841	3 582
Pohledávky z odložené daně	2 251	2 252	2 252	2 252	687
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>24 522</b>	<b>18 212</b>	<b>12 206</b>	<b>14 977</b>	<b>9 575</b>

	30.9.2013 tis.Kč	30.6.2013 tis.Kč	31.3.2013 tis.Kč	31.12.2012 tis.Kč	30.9.2012 tis.Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>5 250 852</b>	<b>4 805 752</b>	<b>5 038 004</b>	<b>5 303 928</b>	<b>5 927 395</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>4 598 374</b>	<b>4 162 688</b>	<b>4 411 292</b>	<b>4 684 017</b>	<b>5 298 596</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>9 737</b>	<b>6 641</b>	<b>4 760</b>	<b>4 191</b>	<b>6 481</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	9 737	6 641	4 760	4 191	6 481
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>4 523 961</b>	<b>4 083 325</b>	<b>4 336 882</b>	<b>4 603 537</b>	<b>5 235 287</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 523 961	4 083 325	4 336 882	4 603 537	5 235 287
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	0	0	74 889	74 943
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	35 545	50 366	63 257	49 123	99 956
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 488 416	4 032 959	4 273 625	4 479 525	5 060 388
<b>Rezervy</b>	<b>3 037</b>	<b>3 039</b>	<b>3 037</b>	<b>3 033</b>	<b>2 850</b>
Ostatní rezervy	3 037	3 039	3 037	3 033	2 850
<b>Daňové závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
<b>Ostatní závazky</b>	<b>61 639</b>	<b>69 683</b>	<b>66 613</b>	<b>73 256</b>	<b>53 978</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>652 478</b>	<b>643 064</b>	<b>626 712</b>	<b>619 911</b>	<b>628 799</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
<b>Rezervní fondy</b>	<b>96 557</b>	<b>94 992</b>	<b>94 992</b>	<b>94 992</b>	<b>94 992</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>373 354</b>	<b>374 919</b>	<b>372 735</b>	<b>343 617</b>	<b>343 617</b>
<b>Vlastní akcie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>32 567</b>	<b>23 153</b>	<b>8 985</b>	<b>31 302</b>	<b>40 190</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>96 769</b>	<b>66 680</b>	<b>30 028</b>	<b>144 220</b>	<b>107 831</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>15 350</b>	<b>10 555</b>	<b>5 138</b>	<b>28 243</b>	<b>22 165</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	15 350	10 555	5 138	28 243	22 165
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-332</b>	<b>-255</b>	<b>-165</b>	<b>-2 286</b>	<b>-1 816</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-332	-255	-165	-2 286	-1 816
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>91 803</b>	<b>64 041</b>	<b>29 298</b>	<b>130 690</b>	<b>98 497</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	91 803	64 041	29 298	130 690	98 497
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	91 314	63 552	29 042	130 504	98 311
Poplatky a provize za poradenskou činnost	489	489	256	186	186
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-23 972</b>	<b>-16 691</b>	<b>-8 693</b>	<b>-35 375</b>	<b>-26 356</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-14 415	-10 062	-5 080	-19 956	-15 647
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-9 557	-6 629	-3 613	-15 419	-10 709
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>292</b>	<b>206</b>	<b>90</b>	<b>301</b>	<b>359</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>14 041</b>	<b>9 022</b>	<b>4 522</b>	<b>20 885</b>	<b>16 183</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>1 964</b>	<b>1 424</b>	<b>548</b>	<b>5 081</b>	<b>1 147</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-2 377</b>	<b>-1 622</b>	<b>-710</b>	<b>-3 319</b>	<b>-2 348</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-56 549</b>	<b>-37 853</b>	<b>-17 625</b>	<b>-107 707</b>	<b>-58 525</b>
Náklady na zaměstnance	-32 502	-22 568	-10 648	-48 206	-35 226
Mzdy a platy	-23 342	-15 705	-7 700	-36 528	-26 821
Sociální a zdravotní pojištění	-7 830	-5 797	-2 672	-10 273	-7 459
Penzijní a podobné výdaje	-5	-4	0	-145	-19
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 325	-1 062	-276	-1 260	-927
Ostatní správní náklady	-24 047	-15 285	-6 977	-59 501	-23 299
Náklady na reklamu	-6 314	-3 887	-1 653	-14 253	-6 261
Náklady na poradenství	-1 012	-957	-50	-1 494	-1 097
Náklady na informační technologie	-754	-556	-193	-903	-308
Náklady na outsourcing	-3 741	-2 726	-1 439	-11 074	-4 807
Nájemné	-6 351	-3 891	-1 915	-8 142	-4 815
Jiné správní náklady	-5 875	-3 268	-1 727	-23 635	-6 011
<b>Odpisy</b>	<b>-1 771</b>	<b>-1 575</b>	<b>-919</b>	<b>-1 846</b>	<b>-941</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 566	-1 426	-825	-1 651	-825
Odpisy nehmotného majetku	-205	-149	-94	-195	-116
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 463</b>	<b>1 600</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>38 567</b>	<b>27 253</b>	<b>11 485</b>	<b>36 130</b>	<b>49 965</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-6 000</b>	<b>-4 100</b>	<b>-2 500</b>	<b>-4 828</b>	<b>-9 775</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>32 567</b>	<b>23 153</b>	<b>8 985</b>	<b>31 302</b>	<b>40 190</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>32 567</b>	<b>23 153</b>	<b>8 985</b>	<b>31 302</b>	<b>40 190</b>

## Informace o derivátech

	<b>30.9.2013</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	40 677	53 445	45 691	40 406	38 524
hodnota podkladových nástrojů	1 724 095	1 902 788	1 627 071	1 702 956	1 398 678
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	9 737	6 641	4 760	4 191	6 481
hodnota podkladových nástrojů	1 693 768	1 856 227	1 586 761	1 667 345	1 366 839

## Poměrové ukazatele

	<b>30.9.2013</b>	<b>30.6.2013</b>	<b>31.3.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	<b>38,75%</b>	<b>33,08%</b>	<b>35,81%</b>	<b>32,79%</b>	<b>31,77%</b>
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	<b>37,56%</b>	<b>46,87%</b>	<b>50,36%</b>	<b>48,56%</b>	<b>53,85%</b>
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	<b>60,16%</b>	<b>88,21%</b>	<b>101,45%</b>	<b>94,38%</b>	<b>116,67%</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	<b>3,52%</b>	<b>3,63%</b>	<b>2,79%</b>	<b>2,57%</b>	<b>3,93%</b>
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	<b>8,35%</b>	<b>9,02%</b>	<b>7,00%</b>	<b>6,58%</b>	<b>11,25%</b>
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	<b>35,47%</b>	<b>36,15%</b>	<b>30,67%</b>	<b>23,95%</b>	<b>40,80%</b>
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	<b>1 933</b>	<b>1 941</b>	<b>1 808</b>	<b>2 795</b>	<b>2 109</b>

\* Ukazatel je vyhodnocen z údajů od počátku roku a přepočten na roční základ