

## 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 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>2 722 631</b> | <b>3 051 648</b> | <b>3 099 356</b> | <b>2 832 678</b>  | <b>3 207 458</b> |
| <b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>      | <b>137</b>       | <b>185</b>       | <b>162</b>       | <b>197</b>        | <b>173</b>       |
| Pokladní hotovost   | 137              | 185              | 162              | 197               | 173              |
| <b>Finanční aktiva k obchodování</b>                              | <b>2 057</b>     | <b>3 272</b>     | <b>2 356</b>     | <b>1 817</b>      | <b>715</b>       |
| Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou                 | 1 706            | 607              | 1 809            | 1 075             | 647              |
| Kapitálové nástroje k obchodování                                 | 351              | 2 665            | 547              | 742               | 68               |
| <b>Realizovatelná finanční aktiva</b>                             | <b>44 352</b>    | <b>44 352</b>    | <b>44 352</b>    | <b>44 352</b>     | <b>54 974</b>    |
| Kapitálové nástroje realizovatelné                                | 44 352           | 44 352           | 44 352           | 44 352            | 54 974           |
| <b>Úvěry a jiné pohledávky</b>                                    | <b>2 422 447</b> | <b>2 743 043</b> | <b>2 796 192</b> | <b>2 520 363</b>  | <b>2 900 556</b> |
| Pohledávky  | 2 422 447        | 2 743 043        | 2 796 192        | 2 520 363         | 2 900 556        |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím                               | 1 004 977        | 902 846          | 1 046 005        | 1 118 487         | 1 178 003        |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím              | 53 811           | 52 772           | 93 605           | 100 854           | 192 102          |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné                            | 1 363 659        | 1 787 425        | 1 656 582        | 1 301 022         | 1 530 451        |
| <b>Hmotný majetek</b>   | <b>323</b>       | <b>342</b>       | <b>374</b>       | <b>409</b>        | <b>447</b>       |
| Pozemky, budovy a zařízení  | 323              | 342              | 374              | 409               | 447              |
| <b>Nehmotný majetek</b>   | <b>190</b>       | <b>216</b>       | <b>241</b>       | <b>218</b>        | <b>83</b>        |
| Ostatní nehmotný majetek  | 190              | 216              | 241              | 218               | 83               |
| <b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b> | <b>230 137</b>   | <b>230 137</b>   | <b>230 137</b>   | <b>230 137</b>    | <b>230 137</b>   |
| <b>Daňové pohledávky</b>  | <b>8 680</b>     | <b>15 495</b>    | <b>13 511</b>    | <b>11 060</b>     | <b>11 049</b>    |
| Pohledávky ze splatné daně  | 4 435            | 11 250           | 9 040            | 6 815             | 8 188            |
| Pohledávky z odložené daně  | 4 245            | 4 245            | 4 471            | 4 245             | 2 861            |
| <b>Ostatní aktiva</b>   | <b>14 308</b>    | <b>14 606</b>    | <b>12 031</b>    | <b>24 125</b>     | <b>9 324</b>     |
| <b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>      | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>         |

|  | <u>30.9.2013</u><br>tis. Kč | <u>30.6.2013</u><br>tis. Kč | <u>31.3.2013</u><br>tis. Kč | <u>31.12.2012</u><br>tis. Kč | <u>30.9.2012</u><br>tis. Kč |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                          | <b>2 722 631</b>            | <b>3 051 648</b>            | <b>3 099 356</b>            | <b>2 832 678</b>             | <b>3 207 458</b>            |
| <b>Závazky celkem</b>  | <b>2 030 814</b>            | <b>2 351 445</b>            | <b>2 382 021</b>            | <b>2 101 935</b>             | <b>2 469 139</b>            |
| <b>Finanční závazky k obchodování</b>                            | <b>3 602</b>                | <b>28 214</b>               | <b>6 003</b>                | <b>7 868</b>                 | <b>46 636</b>               |
| Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou              | 1 698                       | 582                         | 1 908                       | 921                          | 1 110                       |
| Závazky z krátkých prodejů                                       | 1 904                       | 27 632                      | 4 095                       | 6 947                        | 45 526                      |
| <b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>                        | <b>2 022 706</b>            | <b>2 298 703</b>            | <b>2 339 237</b>            | <b>2 052 910</b>             | <b>2 389 307</b>            |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě       | 1 961 373                   | 2 237 298                   | 2 286 918                   | 2 000 595                    | 2 325 012                   |
| Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.       | 19 436                      | 87 461                      | 49 245                      | 74 084                       | 121 148                     |
| Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.     | 504 027                     | 397 918                     | 398 350                     | 532 097                      | 531 501                     |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné      | 1 437 910                   | 1 751 919                   | 1 839 323                   | 1 394 414                    | 1 672 363                   |
| Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě                 | 61 333                      | 61 405                      | 52 319                      | 52 315                       | 64 295                      |
| <b>Rezervy</b>   | <b>2 813</b>                | <b>2 813</b>                | <b>2 813</b>                | <b>2 813</b>                 | <b>4 052</b>                |
| Ostatní rezervy  | 2 813                       | 2 813                       | 2 813                       | 2 813                        | 4 052                       |
| <b>Ostatní závazky</b>   | <b>1 693</b>                | <b>21 715</b>               | <b>33 968</b>               | <b>38 344</b>                | <b>29 144</b>               |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                    | <b>691 817</b>              | <b>700 203</b>              | <b>717 335</b>              | <b>730 743</b>               | <b>738 319</b>              |
| <b>Základní kapitál</b>  | <b>100 000</b>              | <b>100 000</b>              | <b>100 000</b>              | <b>100 000</b>               | <b>100 000</b>              |
| Splacený základní kapitál  | 100 000                     | 100 000                     | 100 000                     | 100 000                      | 100 000                     |
| <b>Emisní ážio</b>   | <b>3 442</b>                | <b>3 442</b>                | <b>3 442</b>                | <b>3 442</b>                 | <b>3 442</b>                |
| <b>Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly</b>             | <b>-670</b>                 | <b>-670</b>                 | <b>-670</b>                 | <b>-670</b>                  | <b>9 952</b>                |
| Ostatní oceňovací rozdíly  | -670                        | -670                        | -670                        | -670                         | 9 952                       |
| <b>Rezervní fondy</b>  | <b>24 000</b>               | <b>24 000</b>               | <b>24 000</b>               | <b>24 000</b>                | <b>24 000</b>               |
| <b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b> | <b>603 971</b>              | <b>603 971</b>              | <b>604 302</b>              | <b>621 053</b>               | <b>621 053</b>              |
| <b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>                      | <b>-38 926</b>              | <b>-30 540</b>              | <b>-13 739</b>              | <b>-17 082</b>               | <b>-20 128</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>34 087</b>  | <b>23 004</b>  | <b>12 036</b>  | <b>101 027</b>  | <b>65 057</b>  |
| <b>Úrokové výnosy</b>  | <b>1 928</b>   | <b>1 741</b>   | <b>755</b>     | <b>6 823</b>    | <b>5 531</b>   |
| Úroky z finančních aktiv k obchodování                                   | 1              | 1              | 0              | 1               | 1              |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek  | 1 927          | 1 740          | 755            | 6 822           | 5 530          |
| <b>Úrokové náklady</b>   | <b>-1 208</b>  | <b>-1 085</b>  | <b>-435</b>    | <b>-5 226</b>   | <b>-4 054</b>  |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě                              | -1 207         | -1 084         | -435           | -5 226          | -4 054         |
| <b>Výnosy z dividend</b>   | <b>1 493</b>   | <b>1 493</b>   | <b>0</b>       | <b>1 290</b>    | <b>1 243</b>   |
| Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování                       | 1 493          | 1 493          | 0              | 1 290           | 1 243          |
| <b>Výnosy z poplatků a provizí</b>                                       | <b>43 168</b>  | <b>30 432</b>  | <b>16 628</b>  | <b>52 823</b>   | <b>37 319</b>  |
| Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky         | 43 168         | 30 432         | 16 628         | 52 823          | 37 319         |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů                       | 42 573         | 29 837         | 16 328         | 49 628          | 36 110         |
| Poplatky a provize za poradenskou činnost                                | 595            | 595            | 300            | 3 195           | 1 209          |
| <b>Náklady na poplatky a provize</b>                                     | <b>-39 372</b> | <b>-26 358</b> | <b>-12 522</b> | <b>-61 867</b>  | <b>-47 496</b> |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji                      | -15 092        | -10 345        | -4 613         | -22 458         | -18 001        |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání                              | -24 274        | -16 013        | -7 909         | -36 925         | -27 713        |
| Poplatky a provize na ostatní služby                                     | -6             | 0              | 0              | -2 484          | -1 782         |
| <b>Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>        | <b>0</b>       |
| Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv                        | 0              | 0              | 0              | 0               | 0              |
| <b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>          | <b>28 419</b>  | <b>16 413</b>  | <b>7 295</b>   | <b>54 450</b>   | <b>45 013</b>  |
| Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů               | 28 282         | 16 265         | 7 313          | 47 037          | 39 766         |
| Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)               | 353            | 333            | 192            | 7 046           | 5 144          |
| Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)                 | -216           | -185           | -210           | 367             | 103            |
| <b>Kurzové rozdíly</b>   | <b>704</b>     | <b>1 044</b>   | <b>409</b>     | <b>27 119</b>   | <b>27 606</b>  |
| <b>Ostatní provozní výnosy</b>   | <b>448</b>     | <b>294</b>     | <b>270</b>     | <b>27 620</b>   | <b>1 183</b>   |
| <b>Ostatní provozní náklady</b>  | <b>-1 493</b>  | <b>-970</b>    | <b>-364</b>    | <b>-2 005</b>   | <b>-1 288</b>  |
| <b>Správní náklady</b>   | <b>-72 968</b> | <b>-53 410</b> | <b>-25 698</b> | <b>-116 041</b> | <b>-84 886</b> |
| Náklady na zaměstnance   | -50 828        | -38 744        | -19 268        | -75 421         | -61 086        |
| Mzdy a platy   | -39 512        | -29 596        | -14 617        | -60 362         | -49 093        |
| Sociální a zdravotní pojištění   | -9 860         | -8 149         | -4 164         | -11 815         | -10 156        |
| Penzijní a podobné výdaje  | -740           | -530           | -280           | -2 068          | -952           |
| Ostatní náklady na zaměstnance   | -716           | -469           | -207           | -1 176          | -885           |
| Ostatní správní náklady  | -22 140        | -14 666        | -6 430         | -40 620         | -23 800        |
| Náklady na reklamu   | -1 364         | -1 157         | -414           | -3 598          | -1 818         |
| Náklady na poradenství   | -1 155         | -1 070         | -127           | -2 544          | -2 010         |
| Náklady na informační technologie  | -978           | -630           | -390           | -1 313          | -844           |
| Náklady na outsourcing   | -9 132         | -5 733         | -2 462         | -13 970         | -10 741        |
| Nájemné  | -5 148         | -3 402         | -1 668         | -7 956          | -5 171         |
| Jiné správní náklady   | -4 363         | -2 674         | -1 369         | -11 239         | -3 216         |
| <b>Odpisy</b>  | <b>-179</b>    | <b>-134</b>    | <b>-77</b>     | <b>-363</b>     | <b>-291</b>    |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení   | -86            | -66            | -35            | -242            | -204           |
| Odpisy nehmotného majetku  | -93            | -68            | -42            | -121            | -87            |
| <b>Tvorba rezerv</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>1 239</b>    | <b>0</b>       |
| <b>Ztráty ze znehodnocení</b>  | <b>134</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>-738</b>     | <b>-8</b>      |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv                                | 134            | 0              | 0              | -738            | -8             |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv                      | 134            | 0              | 0              | -738            | -8             |
| <b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>           | <b>-38 926</b> | <b>-30 540</b> | <b>-13 739</b> | <b>-14 876</b>  | <b>-20 128</b> |
| <b>Náklady na daň z příjmů</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>-2 206</b>   | <b>0</b>       |
| <b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>              | <b>-38 926</b> | <b>-30 540</b> | <b>-13 739</b> | <b>-17 082</b>  | <b>-20 128</b> |
| <b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>                                       | <b>-38 926</b> | <b>-30 540</b> | <b>-13 739</b> | <b>-17 082</b>  | <b>-20 128</b> |

## Informace o derivátech

|   | <u>30.9.2013</u><br>tis. Kč | <u>30.6.2013</u><br>tis. Kč | <u>31.3.2013</u><br>tis. Kč | <u>31.12.2012</u><br>tis. Kč | <u>30.9.2012</u><br>tis. Kč |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>  |                             |                             |                             |                              |                             |
| reálná hodnota                          | 1 706                       | 607                         | 1 809                       | 1 075                        | 647                         |
| hodnota podkladových nástrojů           | 211 166                     | 257 864                     | 178 740                     | 172 453                      | 186 662                     |
| <b>Deriváty k obchodování - závazky</b> |                             |                             |                             |                              |                             |
| reálná hodnota                          | 1 698                       | 582                         | 1 908                       | 921                          | 1 110                       |
| hodnota podkladových nástrojů           | 211 157                     | 257 839                     | 178 839                     | 172 299                      | 187 525                     |

## Poměrové ukazatele

|   | <u>30.9.2013</u><br>%, tis. Kč | <u>30.6.2013</u><br>%, tis. Kč | <u>31.3.2013</u><br>%, tis. Kč | <u>31.12.2012</u><br>%, tis. Kč | <u>30.9.2012</u><br>%, tis. Kč |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Kapitálová přiměřenost  | 62,48%                         | 54,54%                         | 56,98%                         | 47,75%                          | 40,92%                         |
| Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.) | 73,89%                         | 76,54%                         | 75,32%                         | 72,40%                          | 75,60%                         |
| Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)         | 282,93%                        | 326,33%                        | 305,13%                        | 262,33%                         | 309,80%                        |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *           | -1,80%                         | -2,06%                         | -1,87%                         | -0,67%                          | -0,74%                         |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *                               | -7,35%                         | -8,54%                         | -7,59%                         | -2,32%                          | -3,65%                         |
| Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)             | -90,17%                        | -100,35%                       | -82,63%                        | -32,34%                         | -53,93%                        |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance *                                      | 3 742                          | 3 956                          | 3 545                          | 3 519                           | 3 329                          |

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