

Fio banka, a.s.

V Celnici 1028/10

117 21 Praha 1

IČO : 61858374

Informační povinnosti k 30.9.2013

Rozvaha - Aktiva

Základní rozvaha - RIS15_01 - Aktiva vykazujícího subjektu v základním členění

| | | Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ) | Opravné položky a oprávky | Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky |
|--|----|---|---------------------------------|---|
| | | | 5 | 10 |
| Aktiva celkem (Σ) | 1 | 24 568 250 | 115 980 | 24 452 270 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ) | 2 | 4 210 287 | 0 | 4 210 287 |
| Pokladní hotovost | 3 | 378 904 | | 378 904 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 | 3 831 383 | 0 | 3 831 383 |
| Finanční aktiva k obchodování (Σ) | 5 | 2 916 092 | | 2 916 092 |
| Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou | 6 | 34 | | 34 |
| Kapitálové nástroje k obchodování | 7 | 0 | | 0 |
| Dluhové cenné papíry k obchodování | 8 | 2 916 058 | | 2 916 058 |
| Pohledávky k obchodování (Σ) | 9 | 0 | | 0 |
| Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím | 10 | 0 | | 0 |
| Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím | 11 | 0 | | 0 |
| Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné | 12 | 0 | | 0 |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty (Σ) | 13 | 0 | | 0 |
| Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 14 | 0 | | 0 |
| Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 15 | 0 | | 0 |
| Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ) | 16 | 0 | | 0 |
| Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst. | 17 | 0 | | 0 |
| Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst. | 18 | 0 | | 0 |
| Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné | 19 | 0 | | 0 |
| Realizovatelná finanční aktiva (Σ) | 20 | 100 | 0 | 100 |
| Kapitálové nástroje realizovatelné | 21 | 100 | 0 | 100 |
| Dluhové cenné papíry realizovatelné | 22 | 0 | | 0 |
| Pohledávky realizovatelné (Σ) | 23 | 0 | | 0 |
| Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím | 24 | 0 | | 0 |
| Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím | 25 | 0 | | 0 |
| Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné | 26 | 0 | | 0 |
| Úvěry a jiné pohledávky (Σ) | 27 | 9 496 026 | 89 847 | 9 406 179 |
| Dluhové cenné papíry neobchodovatelné | 28 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky (Σ) | 29 | 9 496 026 | 89 847 | 9 406 179 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 30 | 1 869 540 | 0 | 1 869 540 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 31 | 6 755 945 | 89 693 | 6 666 252 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 32 | 870 541 | 154 | 870 387 |
| Finanční investice držené do splatnosti (Σ) | 33 | 7 643 355 | 0 | 7 643 355 |
| Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 34 | 7 643 355 | 0 | 7 643 355 |
| Pohledávky držené do splatnosti (Σ) | 35 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím | 36 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst. | 37 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné | 38 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou (Σ) | 39 | 0 | | 0 |
| Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty | 40 | 0 | | 0 |
| Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků | 41 | 0 | | 0 |
| Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. | 42 | 0 | | 0 |
| Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH | 43 | 0 | | 0 |
| Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky | 44 | 0 | | 0 |
| Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 45 | 0 | | 0 |
| Hmotný majetek (Σ) | 46 | 25 154 | 8 771 | 16 383 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 47 | 25 154 | 8 771 | 16 383 |
| Investice do nemovitostí | 48 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek (Σ) | 49 | 22 372 | 17 362 | 5 010 |
| Goodwill | 50 | -252 | -156 | -96 |
| Ostatní nehmotný majetek | 51 | 22 624 | 17 518 | 5 106 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 52 | 163 740 | 0 | 163 740 |
| Daňové pohledávky (Σ) | 53 | 4 916 | | 4 916 |
| Pohledávky ze splatné daně | 54 | 4 916 | | 4 916 |
| Pohledávky z odložené daně | 55 | 0 | | 0 |
| Ostatní aktiva | 56 | 86 208 | 0 | 86 208 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 57 | 0 | 0 | 0 |

Rozvaha - Pasiva

Základní rozvaha - RIS15_03 - Závazky a vlastní kapitál vykaz. subjektu v základním členění

| | | 1 |
|--|----|------------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ) | 1 | 24 452 270 |
| Závazky celkem (Σ) | 2 | 23 668 829 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám | 3 | 0 |
| Finanční závazky k obchodování (Σ) | 4 | 631 |
| Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou | 5 | 631 |
| Závazky z krátkých prodejů | 6 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování (Σ) | 7 | 0 |
| Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst. | 8 | 0 |
| Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst | 9 | 0 |
| Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné | 10 | 0 |
| Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období | 11 | 0 |
| Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty (Σ) | 12 | 0 |
| Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ) | 13 | 0 |
| Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst. | 14 | 0 |
| Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst | 15 | 0 |
| Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen. | 16 | 0 |
| Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty | 17 | 0 |
| Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty | 18 | 0 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ) | 19 | 23 359 891 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ) | 20 | 23 269 891 |
| Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. | 21 | 331 134 |
| Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. | 22 | 22 522 807 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné | 23 | 415 950 |
| Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 24 | 0 |
| Podřízené závazky v naběhlé hodnotě | 25 | 90 000 |
| Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy | 26 | 0 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ) | 27 | 0 |
| Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty | 28 | 0 |
| Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků | 29 | 0 |
| Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn. | 30 | 0 |
| Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH | 31 | 0 |
| Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky | 32 | 0 |
| Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 33 | 0 |
| Rezervy (Σ) | 34 | 3 003 |
| Rezervy na restrukturalizace | 35 | 0 |
| Rezervy na daně a soudní spory | 36 | 0 |
| Rezervy na důchody a podobné závazky | 37 | 0 |
| Rezervy na podrozvahové položky | 38 | 0 |
| Rezervy na nevýhodné smlouvy | 39 | 0 |
| Ostatní rezervy | 40 | 3 003 |
| Daňové závazky (Σ) | 41 | 0 |
| Závazky ze splatné daně | 42 | 0 |
| Závazky z odložené daně | 43 | 0 |
| Ostatní závazky | 44 | 305 304 |
| Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání | 45 | 0 |
| Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji | 46 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem (Σ) | 47 | 783 441 |
| Základní kapitál (Σ) | 48 | 560 000 |
| Splacený základní kapitál | 49 | 560 000 |
| Nesplacený základní kapitál | 50 | 0 |
| Emisní ážio | 51 | 0 |
| Další vlastní kapitál (Σ) | 52 | 0 |
| Kapitálová složka finančních nástrojů | 53 | 0 |
| Ostatní kapitálové nástroje | 54 | 0 |
| Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly (Σ) | 55 | 0 |
| Oceňovací rozdíly z hmotného majetku | 56 | 0 |
| Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku | 57 | 0 |
| Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek | 58 | 0 |
| Zajištění peněžních toků | 59 | 0 |
| Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv | 60 | 0 |
| Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji | 61 | 0 |
| Ostatní oceňovací rozdíly | 62 | 0 |
| Rezervní fondy | 63 | 10 626 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 64 | 155 826 |
| Vlastní akcie | 65 | 0 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 66 | 56 989 |

Výkaz zisku a ztráty

Přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát - VIS10_01 - Výnosy, náklady, zisky a ztráty vykazujícího subjektu

| | | 1 |
|--|----|----------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 1 | 370 190 |
| Úrokové výnosy (Σ) | 2 | 411 913 |
| Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám | 3 | 93 |
| Úroky z finančních aktiv k obchodování | 4 | 30 770 |
| Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z | 5 | 0 |
| Úroky z realizovatelných finančních aktiv | 6 | 0 |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 7 | 311 217 |
| Úroky z finančních investic držných do splatnosti | 8 | 69 833 |
| Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů | 9 | 0 |
| Úroky z ostatních aktiv | 10 | 0 |
| Úrokové náklady (Σ) | 11 | -265 200 |
| Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám | 12 | 0 |
| Úroky na finanční závazky k obchodování | 13 | 0 |
| Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 14 | 0 |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě | 15 | -265 200 |
| Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů | 16 | 0 |
| Úroky na ostatní závazky | 17 | 0 |
| Náklady na základní kapitál splatný na požádání | 18 | 0 |
| Výnosy z dividend (Σ) | 19 | 44 |
| Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování | 20 | 44 |
| Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z | 21 | 0 |
| Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv | 22 | 0 |
| Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob | 23 | 0 |
| Výnosy z poplatků a provizí (Σ) | 24 | 183 956 |
| Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky (Σ) | 25 | 70 257 |
| Poplatky a provize z obstarání emisí | 26 | 0 |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů | 27 | 70 257 |
| Poplatky a provize za poradenskou činnost | 28 | 0 |
| Poplatky a provize z clearingů a vypořádání | 29 | 435 |
| Poplatky a provize za obhospodařování hodnot | 30 | 521 |
| Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot | 31 | 0 |
| Poplatky a provize z příslibů a záruk | 32 | 0 |
| Poplatky a provize z platebního styku | 33 | 67 477 |
| Poplatky a provize ze strukturovaného financování | 34 | 0 |
| Poplatky a provize ze sekuritizace | 35 | 0 |
| Poplatky a provize z ostatních služeb | 36 | 45 266 |
| Náklady na poplatky a provize (Σ) | 37 | -49 457 |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | 38 | -49 034 |
| Poplatky a provize na obhospodařování hodnot | 39 | 0 |
| Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot | 40 | 0 |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání | 41 | -22 |
| Poplatky a provize na sekuritizaci | 42 | 0 |
| Poplatky a provize na ostatní služby | 43 | -401 |
| Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ) | 44 | 0 |
| Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv | 45 | 0 |
| Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek | 46 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních investic držných do splatnosti | 47 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě | 48 | 0 |
| Zisk (ztráta) z ostatních závazků | 49 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování (Σ) | 50 | 5 813 |
| Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů | 51 | 0 |
| Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů) | 52 | 6 258 |
| Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) | 53 | -445 |
| Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů) | 54 | 0 |
| Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů | 55 | 0 |
| Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních | 56 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z | 57 | 0 |
| Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 58 | 0 |
| Kurzové rozdíly | 59 | 105 325 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držných k prodeji | 60 | 0 |
| Ostatní provozní výnosy | 61 | 2 636 |
| Ostatní provozní náklady | 62 | -24 840 |
| Správní náklady (Σ) | 63 | -248 642 |
| Náklady na zaměstnance (Σ) | 64 | -21 340 |
| Mzdy a platy | 65 | -15 660 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 66 | -5 254 |
| Penzijní a podobné výdaje | 67 | 0 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | 68 | 0 |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 69 | 0 |

| | | |
|---|-----|----------|
| Ostatní náklady na zaměstnance | 70 | -426 |
| Ostatní správní náklady (Σ) | 71 | -227 302 |
| Náklady na reklamu | 72 | -18 370 |
| Náklady na poradenství | 73 | -250 |
| Náklady na informační technologie | 74 | -4 500 |
| Náklady na outsourcing | 75 | -80 000 |
| Nájemné | 76 | -29 433 |
| Jiné správní náklady | 77 | -94 749 |
| Odpisy (Σ) | 78 | -5 138 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | 79 | -3 791 |
| Odpisy investic do nemovitostí | 80 | 0 |
| Odpisy nehmotného majetku | 81 | -1 347 |
| Tvorba rezerv | 82 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení (Σ) | 83 | -59 260 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ) | 84 | -59 260 |
| Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně | 85 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv | 86 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek | 87 | -59 260 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti | 88 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ) | 89 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení | 90 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí | 91 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení goodwillu | 92 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku | 93 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn. | 94 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv | 95 | 0 |
| Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z | 96 | 0 |
| Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků | 97 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 98 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 99 | 57 150 |
| Náklady na daň z příjmů | 100 | -161 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 101 | 56 989 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 102 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 103 | 56 989 |

Pohledávky podle selhání

Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení - DIS40_06 - Pohledávky a jejich znehodnocení

| | | Hodnota před znehodnocením | Účetní hodnota (netto) | Opravné položky k jednotlivým pohledávkám | Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení | Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek | Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou |
|---|----|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pohledávky z finančních činností celkem (Σ) | 1 | 8 625 485 | 8 535 792 | 89 693 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ) | 2 | 1 869 540 | 1 869 540 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ) | 3 | 1 869 540 | 1 869 540 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 4 | 1 869 540 | 1 869 540 | | | | |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 5 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním (Σ) | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 7 | 0 | | | | | |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 8 | 0 | | | | | |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 9 | 0 | | | | | |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ) | 10 | 6 755 945 | 6 666 252 | 89 693 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ) | 11 | 5 379 141 | 5 378 484 | 657 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 12 | 4 667 143 | 4 667 143 | | | | |
| Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 13 | 711 998 | 711 341 | 657 | | | |
| Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ) | 14 | 1 376 804 | 1 287 768 | 89 036 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi | 15 | 1 161 074 | 1 112 927 | 48 147 | | | |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 16 | 112 662 | 97 063 | 15 599 | | | |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 17 | 103 068 | 77 778 | 25 290 | | | |

Pohledávky podle znehodnocení

Struktura finančních aktiv podle znehodnocení - RIS19_31 - Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

| | | Hodnota před znehodnocením | | Opravné položky | | Účetní hodnota (netto) | |
|--|----|--|---|--|---|--|---|
| | | Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou | | Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou | | Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou | |
| | | 1 | 2 | 3 | 6 | 7 | 8 |
| Kapitálové nástroje | 1 | 100 | | | | 100 | 0 |
| Dluhové cenné papíry | 2 | 7 643 355 | | | | 7 643 355 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení (Σ) | 3 | 13 237 562 | 0 | | | 13 237 562 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami | 4 | 3 831 383 | | | | 3 831 383 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi | 5 | 1 869 540 | | | | 1 869 540 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi | 6 | 0 | | | | 0 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky | 7 | 6 666 252 | | | | 6 666 252 | 0 |
| Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné | 8 | 870 387 | | | | 870 387 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením (Σ) | 9 | 89 847 | 0 | 89 847 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami | 10 | 0 | | | | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi | 11 | 0 | | | | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi | 12 | 0 | | | | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky | 13 | 89 693 | | 89 693 | | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné | 14 | 154 | | 154 | | 0 | 0 |

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

Restrukturalizované pohledávky nebyly evidovány.

Deriváty - Aktiva

Struktura derivátů - RIS19_51 - Deriváty k obchodování - aktiva

| | | Reálná hodnota | | Jmenovitá hodnota | |
|--|----|----------------|--------|-------------------|---|
| | | 1 | 2 | 1 | 2 |
| Deriváty k obchodování (Σ) | 1 | 34 | 67 493 | | |
| Úrokové deriváty k obchodování (Σ) | 2 | 0 | 0 | | |
| Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování | 3 | 0 | 0 | | |
| Úrokové swapy (IRS) k obchodování | 4 | 0 | 0 | | |
| Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování | 5 | 0 | 0 | | |
| Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování | 6 | 0 | 0 | | |
| Úrokové futures k obchodování | 7 | 0 | 0 | | |
| Ostatní úrokové deriváty k obchodování | 8 | 0 | 0 | | |
| Akciové deriváty k obchodování (Σ) | 9 | 0 | 0 | | 0 |
| Akciové forwardy k obchodování | 10 | 0 | 0 | | |
| Akciové futures k obchodování | 11 | 0 | 0 | | |
| Akciové opce k obchodování | 12 | 0 | 0 | | |
| Akciové warranty k obchodování | 13 | 0 | 0 | | |
| Ostatní akciové deriváty k obchodování | 14 | 0 | 0 | | |
| Měnové deriváty k obchodování (Σ) | 15 | 34 | 67 493 | | |
| Měnové forwardy k obchodování | 16 | 0 | 0 | | |
| Měnové futures k obchodování | 17 | 0 | 0 | | |
| Křížové měnové swapy k obchodování | 18 | 34 | 67 493 | | |
| Měnové opce k obchodování | 19 | 0 | 0 | | |
| Ostatní měnové deriváty k obchodování | 20 | 0 | 0 | | |
| Úvěrové deriváty k obchodování (Σ) | 21 | 0 | 0 | | 0 |
| Swapy úvěrového selhání k obchodování | 22 | 0 | 0 | | |
| Opce úvěrového rozpětí k obchodování | 23 | 0 | 0 | | |
| Swapy veškerých výnosů k obchodování | 24 | 0 | 0 | | |
| Ostatní úvěrové deriváty k obchodování | 25 | 0 | 0 | | |
| Komoditní deriváty k obchodování | 26 | 0 | 0 | | |
| Ostatní deriváty k obchodování | 27 | 0 | 0 | | |

Deriváty - Pasiva

Struktura derivátů - RIS19_55 - Deriváty k obchodování - závazky

| | | Reálná hodnota | Jmenovitá hodnota |
|--|----|----------------|-------------------|
| | | 1 | 2 |
| Deriváty k obchodování (Σ) | 1 | 631 | 68 090 |
| Úrokové deriváty k obchodování (Σ) | 2 | 0 | 0 |
| Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování | 3 | 0 | |
| Úrokové swapy (IRS) k obchodování | 4 | 0 | |
| Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování | 5 | 0 | |
| Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování | 6 | 0 | |
| Úrokové futures k obchodování | 7 | 0 | |
| Ostatní úrokové deriváty k obchodování | 8 | 0 | |
| Akciové deriváty k obchodování (Σ) | 9 | 0 | 0 |
| Akciové forwardy k obchodování | 10 | 0 | |
| Akciové futures k obchodování | 11 | 0 | |
| Akciové opce k obchodování | 12 | 0 | |
| Akciové warranty k obchodování | 13 | 0 | |
| Ostatní akciové deriváty k obchodování | 14 | 0 | |
| Měnové deriváty k obchodování (Σ) | 15 | 631 | 68 090 |
| Měnové forwardy k obchodování | 16 | 0 | |
| Měnové futures k obchodování | 17 | 0 | |
| Křížové měnové swapy k obchodování | 18 | 631 | 68 090 |
| Měnové opce k obchodování | 19 | 0 | |
| Ostatní měnové deriváty k obchodování | 20 | 0 | |
| Úvěrové deriváty k obchodování (Σ) | 21 | 0 | 0 |
| Swapy úvěrového selhání k obchodování | 22 | 0 | |
| Opce úvěrového rozpětí k obchodování | 23 | 0 | |
| Swapy veškerých výnosů k obchodování | 24 | 0 | |
| Ostatní úvěrové deriváty k obchodování | 25 | 0 | |
| Komoditní deriváty k obchodování | 26 | 0 | |
| Ostatní deriváty k obchodování | 27 | 0 | |

Poměrové ukazatele

| | k 30.9.2013 | k 30.6.2013 | k 31.3.2013 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Kapitálová přiměřenost | 10,89% | 10,74% | 10,45% |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva) | 0,36% | 0,45% | 0,76% |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu tier 1 (ROAE) | 9,95% | 11,86% | 18,95% |
| Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč | 414 445 | 379 376 | 342 152 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč | 5 619 | 5 468 | 4 972 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč | 1 288 | 1 547 | 2 514 |