

## Údaje o finanční situaci

**30.9.2012**

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>30.9.2012</u>	<u>30.6.2012</u>	<u>31.3.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>30.9.2011</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>5 927 395</b>	<b>5 013 391</b>	<b>5 542 781</b>	<b>5 391 270</b>	<b>5 475 455</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>38 524</b>	<b>35 952</b>	<b>27 750</b>	<b>31 913</b>	<b>29 412</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	38 524	35 952	27 750	31 913	29 412
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>5 871 655</b>	<b>4 971 995</b>	<b>5 510 698</b>	<b>5 350 457</b>	<b>5 442 936</b>
Pohledávky	5 871 655	4 971 995	5 510 698	5 350 457	5 442 936
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 151 952	3 369 491	3 862 112	3 984 861	3 725 985
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	806 832	830 471	818 181	875 798	908 222
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	912 871	772 033	830 405	489 798	808 729
<b>Hmotný majetek</b>	<b>3 235</b>	<b>938</b>	<b>1 053</b>	<b>1 174</b>	<b>211</b>
Pozemky, budovy a zařízení	3 235	938	1 053	1 174	211
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>137</b>	<b>115</b>	<b>152</b>	<b>191</b>	<b>229</b>
Ostatní nehmotný majetek	137	115	152	191	229
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>4 269</b>	<b>2 727</b>	<b>1 226</b>	<b>687</b>	<b>314</b>
Pohledávky ze splatné daně	3 582	2 040	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	687	687	1 226	687	314
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>9 575</b>	<b>1 664</b>	<b>1 902</b>	<b>6 848</b>	<b>2 353</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>

	30.9.2012 tis.Kč	30.6.2012 tis.Kč	31.3.2012 tis.Kč	31.12.2011 tis.Kč	30.9.2011 tis.Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>5 927 395</b>	<b>5 013 391</b>	<b>5 542 781</b>	<b>5 391 270</b>	<b>5 475 455</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>5 298 596</b>	<b>4 395 372</b>	<b>4 936 095</b>	<b>4 802 662</b>	<b>4 886 665</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>6 481</b>	<b>4 784</b>	<b>27 554</b>	<b>10 118</b>	<b>29 136</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	6 481	4 784	27 554	10 118	29 136
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>5 235 287</b>	<b>4 346 348</b>	<b>4 878 527</b>	<b>4 739 433</b>	<b>4 828 442</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 235 287	4 346 348	4 878 527	4 739 433	4 828 442
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	74 943	74 966	75 052	74 962	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	99 956	133 175	119 899	171 317	296 623
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 060 388	4 138 207	4 683 576	4 493 154	4 531 819
<b>Rezervy</b>	<b>2 850</b>	<b>2 850</b>	<b>2 850</b>	<b>4 450</b>	<b>1 829</b>
Ostatní rezervy	2 850	2 850	2 850	4 450	1 829
<b>Daňové závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 048</b>	<b>2 962</b>	<b>5 476</b>
Závazky ze splatné daně	0	0	4 048	2 962	5 476
<b>Ostatní závazky</b>	<b>53 978</b>	<b>41 390</b>	<b>23 116</b>	<b>45 699</b>	<b>21 782</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>628 799</b>	<b>618 019</b>	<b>606 686</b>	<b>588 608</b>	<b>588 790</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>94 992</b>	<b>91 276</b>	<b>91 276</b>	<b>91 276</b>	<b>91 276</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>343 617</b>	<b>347 332</b>	<b>344 816</b>	<b>273 020</b>	<b>273 020</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>40 190</b>	<b>29 411</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>107 831</b>	<b>75 134</b>	<b>43 194</b>	<b>198 567</b>	<b>155 730</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>22 165</b>	<b>15 284</b>	<b>6 534</b>	<b>38 971</b>	<b>30 646</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	22 165	15 284	6 534	38 971	30 646
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-1 816</b>	<b>-1 235</b>	<b>-281</b>	<b>-3 202</b>	<b>-2 040</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 816	-1 235	-281	-3 202	-2 040
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>98 497</b>	<b>69 244</b>	<b>41 330</b>	<b>183 583</b>	<b>137 167</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	98 497	69 244	41 330	183 583	137 167
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	98 311	69 243	41 329	177 189	136 926
Poplatky a provize za poradenskou činnost	186	1	1	6 394	241
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-26 356</b>	<b>-18 717</b>	<b>-10 881</b>	<b>-43 776</b>	<b>-30 811</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-15 647	-11 537	-7 462	-29 861	-21 630
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-10 709	-7 180	-3 419	-13 915	-9 181
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>359</b>	<b>196</b>	<b>196</b>	<b>8</b>	<b>-35</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>16 183</b>	<b>11 822</b>	<b>7 125</b>	<b>21 842</b>	<b>17 275</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>1 147</b>	<b>160</b>	<b>7</b>	<b>5 889</b>	<b>7 060</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-2 348</b>	<b>-1 620</b>	<b>-836</b>	<b>-4 748</b>	<b>-3 532</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-58 525</b>	<b>-40 571</b>	<b>-19 051</b>	<b>-102 690</b>	<b>-63 381</b>
Náklady na zaměstnance	-35 226	-23 467	-12 027	-50 332	-39 865
Mzdy a platy	-26 821	-17 212	-9 307	-38 171	-31 941
Sociální a zdravotní pojištění	-7 459	-5 559	-2 468	-10 659	-6 850
Penzijní a podobné výdaje	-19	-19	-17	-157	-20
Ostatní náklady na zaměstnance	-927	-677	-235	-1 345	-1 054
Ostatní správní náklady	-23 299	-17 104	-7 024	-52 358	-23 516
Náklady na reklamu	-6 261	-5 477	-2 003	-17 872	-6 609
Náklady na poradenství	-1 097	-718	-54	-871	-623
Náklady na informační technologie	-308	-227	-116	-833	-635
Náklady na outsourcing	-4 807	-3 195	-1 600	-6 084	-4 456
Nájemné	-4 815	-3 336	-466	-6 281	-3 039
Jiné správní náklady	-6 011	-4 151	-2 785	-20 417	-8 154
<b>Odpisy</b>	<b>-941</b>	<b>-312</b>	<b>-158</b>	<b>-511</b>	<b>-352</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-825	-236	-120	-316	-196
Odpisy nehmotného majetku	-116	-76	-38	-195	-156
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>1 600</b>	<b>1 600</b>	<b>1 600</b>	<b>-2 621</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>49 965</b>	<b>35 851</b>	<b>25 585</b>	<b>92 745</b>	<b>91 997</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-9 775</b>	<b>-6 440</b>	<b>-4 991</b>	<b>-18 433</b>	<b>-17 503</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>40 190</b>	<b>29 411</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</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>40 190</b>	<b>29 411</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</b>

## Informace o derivátech

	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	38 524	35 952	27 750	31 913	29 412
hodnota podkladových nástrojů	1 398 678	1 265 324	574 623	1 051 662	558 346
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	6 481	4 784	27 554	10 118	29 136
hodnota podkladových nástrojů	1 366 839	1 234 484	549 375	1 029 870	558 049

## Poměrové ukazatele

	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	31,77%	36,48%	31,39%	30,38%	32,75%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	53,85%	53,43%	53,37%	52,36%	59,64%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	116,67%	114,71%	114,44%	109,89%	147,78%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	3,93%	4,13%	5,28%	6,21%	6,28%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	11,25%	12,85%	18,76%	18,25%	24,40%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	40,80%	42,47%	49,83%	40,48%	54,31%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 109	2 254	2 117	3 020	2 415

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