

## Údaje o finanční situaci

**31.3.2012**

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>31.3.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>5 542 781</b>	<b>5 391 270</b>	<b>5 475 455</b>	<b>6 012 279</b>	<b>6 151 577</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>27 750</b>	<b>31 913</b>	<b>29 412</b>	<b>27 962</b>	<b>26 818</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	27 750	31 913	29 412	27 962	26 818
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>5 510 698</b>	<b>5 350 457</b>	<b>5 442 936</b>	<b>5 980 514</b>	<b>6 028 914</b>
Pohledávky	5 510 698	5 350 457	5 442 936	5 980 514	6 028 914
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 862 112	3 984 861	3 725 985	4 210 148	4 172 119
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	818 181	875 798	908 222	856 075	770 969
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	830 405	489 798	808 729	914 291	1 085 826
<b>Hmotný majetek</b>	<b>1 053</b>	<b>1 174</b>	<b>211</b>	<b>271</b>	<b>338</b>
Pozemky, budovy a zařízení	1 053	1 174	211	271	338
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>152</b>	<b>191</b>	<b>229</b>	<b>273</b>	<b>329</b>
Ostatní nehmotný majetek	152	191	229	273	329
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>1 226</b>	<b>687</b>	<b>314</b>	<b>314</b>	<b>314</b>
Pohledávky z odložené daně	1 226	687	314	314	314
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>1 902</b>	<b>6 848</b>	<b>2 353</b>	<b>2 945</b>	<b>94 864</b>

	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.06.2011	31.3.2011
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>5 542 781</b>	<b>5 391 270</b>	<b>5 475 455</b>	<b>6 012 279</b>	<b>6 151 577</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>4 936 095</b>	<b>4 802 662</b>	<b>4 886 665</b>	<b>5 455 168</b>	<b>5 615 067</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>27 554</b>	<b>10 118</b>	<b>29 136</b>	<b>27 646</b>	<b>26 518</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	27 554	10 118	29 136	27 646	26 518
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>4 878 527</b>	<b>4 739 433</b>	<b>4 828 442</b>	<b>5 407 014</b>	<b>5 571 211</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 878 527	4 739 433	4 828 442	5 196 992	5 424 146
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	75 052	74 962	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	119 899	171 317	296 623	75 073	75 038
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 683 576	4 493 154	4 531 819	5 121 919	5 349 108
<b>Rezervy</b>	<b>2 850</b>	<b>4 450</b>	<b>1 829</b>	<b>1 829</b>	<b>1 829</b>
Ostatní rezervy	2 850	4 450	1 829	1 829	1 829
<b>Daňové závazky</b>	<b>4 048</b>	<b>2 962</b>	<b>5 476</b>	<b>1 904</b>	<b>1 910</b>
Závazky ze splatné daně	4 048	2 962	5 476	1 904	1 910
<b>Ostatní závazky</b>	<b>23 116</b>	<b>45 699</b>	<b>21 782</b>	<b>16 775</b>	<b>13 599</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>606 686</b>	<b>588 608</b>	<b>588 790</b>	<b>557 111</b>	<b>536 510</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>91 276</b>	<b>91 276</b>	<b>91 276</b>	<b>91 276</b>	<b>88 090</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>344 816</b>	<b>273 020</b>	<b>273 020</b>	<b>273 020</b>	<b>276 207</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</b>	<b>42 815</b>	<b>22 213</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>43 194</b>	<b>198 567</b>	<b>155 730</b>	<b>98 159</b>	<b>49 304</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>6 534</b>	<b>38 971</b>	<b>30 646</b>	<b>19 125</b>	<b>7 664</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	6 534	38 971	30 646	19 125	7 664
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-281</b>	<b>-3 202</b>	<b>-2 040</b>	<b>-1 170</b>	<b>-222</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-281	-3 202	-2 040	-1 170	-222
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>41 330</b>	<b>183 583</b>	<b>137 167</b>	<b>89 230</b>	<b>48 336</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	41 330	183 583	137 167	89 230	48 336
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	41 329	177 189	136 926	88 990	48 096
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-10 881</b>	<b>-43 776</b>	<b>-30 811</b>	<b>-19 686</b>	<b>-10 298</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-7 462	-29 861	-21 630	-13 805	-7 209
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-3 419	-13 915	-9 181	-5 881	-3 089
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>196</b>	<b>8</b>	<b>-35</b>	<b>-311</b>	<b>-141</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>7 125</b>	<b>21 842</b>	<b>17 275</b>	<b>10 412</b>	<b>5 466</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>7</b>	<b>5 889</b>	<b>7 060</b>	<b>2 909</b>	<b>1</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-836</b>	<b>-4 748</b>	<b>-3 532</b>	<b>-2 350</b>	<b>-1 502</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-19 051</b>	<b>-102 690</b>	<b>-63 381</b>	<b>-44 984</b>	<b>-21 624</b>
Náklady na zaměstnance	-12 027	-50 332	-39 865	-27 380	-13 266
Mzdy a platy	-9 307	-38 171	-31 941	-21 980	-10 541
Sociální a zdravotní pojištění	-2 468	-10 659	-6 850	-4 562	-2 371
Penzijní a podobné výdaje	-17	-157	-20	-20	-20
Ostatní náklady na zaměstnance	-235	-1 345	-1 054	-818	-334
Ostatní správní náklady	-7 024	-52 358	-23 516	-17 604	-8 358
Náklady na reklamu	-2 003	-17 872	-6 609	-5 589	-2 383
Náklady na poradenství	-54	-871	-623	-415	0
Náklady na informační technologie	-116	-833	-635	-357	-166
Náklady na outsourcing	-1 600	-6 084	-4 456	-2 873	-1 389
Nájemné	-466	-6 281	-3 039	-2 600	-1 290
Jiné správní náklady	-2 785	-20 417	-8 154	-5 770	-3 130
<b>Odpisy</b>	<b>-158</b>	<b>-511</b>	<b>-352</b>	<b>-248</b>	<b>-124</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-120	-316	-196	-136	-68
Odpisy nehmotného majetku	-38	-195	-156	-112	-56
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>25 585</b>	<b>92 745</b>	<b>91 997</b>	<b>52 928</b>	<b>27 557</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-4 991</b>	<b>-18 433</b>	<b>-17 503</b>	<b>-10 113</b>	<b>-5 344</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</b>	<b>42 815</b>	<b>22 213</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>20 594</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</b>	<b>42 815</b>	<b>22 213</b>

## Informace o derivátech

	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	27 750	31 913	29 412	27 962	26 818
hodnota podkladových nástrojů	574 623	1 051 662	558 346	783 407	818 824
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	27 554	10 118	29 136	27 646	26 518
hodnota podkladových nástrojů	549 375	1 029 870	558 049	783 021	818 524

## Poměrové ukazatele

	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	31,39%	30,38%	32,75%	30,32%	25,59%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	53,37%	52,36%	59,64%	65,43%	73,26%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	114,44%	109,89%	147,78%	189,27%	273,94%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	5,28%	6,21%	6,28%	5,61%	6,06%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	18,76%	18,25%	24,40%	21,89%	23,69%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	49,83%	40,48%	54,31%	47,98%	45,96%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 117	3 020	2 415	2 726	2 621

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