

## Údaje o finanční situaci

31.12.2012

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>31.12.2012</u>	<u>30.9.2012</u>	<u>30.6.2012</u>	<u>31.3.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>5 303 928</b>	<b>5 927 395</b>	<b>5 013 391</b>	<b>5 542 781</b>	<b>5 391 270</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pokladní hotovost	14	0	0	0	0
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>40 406</b>	<b>38 524</b>	<b>35 952</b>	<b>27 750</b>	<b>31 913</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	40 406	38 524	35 952	27 750	31 913
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>5 231 339</b>	<b>5 871 655</b>	<b>4 971 995</b>	<b>5 510 698</b>	<b>5 350 457</b>
Pohledávky	5 231 339	5 871 655	4 971 995	5 510 698	5 350 457
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 709 560	4 151 952	3 369 491	3 862 112	3 984 861
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	757 343	806 832	830 471	818 181	875 798
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	764 436	912 871	772 033	830 405	489 798
<b>Hmotný majetek</b>	<b>2 436</b>	<b>3 235</b>	<b>938</b>	<b>1 053</b>	<b>1 174</b>
Pozemky, budovy a zařízení	2 436	3 235	938	1 053	1 174
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>663</b>	<b>137</b>	<b>115</b>	<b>152</b>	<b>191</b>
Ostatní nehmotný majetek	663	137	115	152	191
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>14 093</b>	<b>4 269</b>	<b>2 727</b>	<b>1 226</b>	<b>687</b>
Pohledávky ze splatné daně	11 841	3 582	2 040	0	0
Pohledávky z odložené daně	2 252	687	687	1 226	687
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>14 977</b>	<b>9 575</b>	<b>1 664</b>	<b>1 902</b>	<b>6 848</b>

	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.03.2012	31.12.2011
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>5 303 928</b>	<b>5 927 395</b>	<b>5 013 391</b>	<b>5 542 781</b>	<b>5 391 270</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>4 684 017</b>	<b>5 298 596</b>	<b>4 395 372</b>	<b>4 936 095</b>	<b>4 802 662</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>4 191</b>	<b>6 481</b>	<b>4 784</b>	<b>27 554</b>	<b>10 118</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 191	6 481	4 784	27 554	10 118
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>4 603 537</b>	<b>5 235 287</b>	<b>4 346 348</b>	<b>4 878 527</b>	<b>4 739 433</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 603 537	5 235 287	4 346 348	4 878 527	4 739 433
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	74 889	74 943	74 966	75 052	74 962
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	49 123	99 956	133 175	119 899	171 317
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 479 525	5 060 388	4 138 207	4 683 576	4 493 154
<b>Rezervy</b>	<b>3 033</b>	<b>2 850</b>	<b>2 850</b>	<b>2 850</b>	<b>4 450</b>
Ostatní rezervy	3 033	2 850	2 850	2 850	4 450
<b>Daňové závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 048</b>	<b>2 962</b>
Závazky ze splatné daně	0	0	0	4 048	2 962
<b>Ostatní závazky</b>	<b>73 256</b>	<b>53 978</b>	<b>41 390</b>	<b>23 116</b>	<b>45 699</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>619 911</b>	<b>628 799</b>	<b>618 019</b>	<b>606 686</b>	<b>588 608</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>94 992</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>343 617</b>	<b>347 332</b>	<b>344 816</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>31 302</b>	<b>40 190</b>	<b>29 411</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</b>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>144 220</b>	<b>107 831</b>	<b>75 134</b>	<b>43 194</b>	<b>198 567</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>28 243</b>	<b>22 165</b>	<b>15 284</b>	<b>6 534</b>	<b>38 971</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	28 243	22 165	15 284	6 534	38 971
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-2 286</b>	<b>-1 816</b>	<b>-1 235</b>	<b>-281</b>	<b>-3 202</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 286	-1 816	-1 235	-281	-3 202
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>130 690</b>	<b>98 497</b>	<b>69 244</b>	<b>41 330</b>	<b>183 583</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	130 690	98 497	69 244	41 330	183 583
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	130 504	98 311	69 243	41 329	177 189
Poplatky a provize za poradenskou činnost	186	186	1	1	6 394
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-35 375</b>	<b>-26 356</b>	<b>-18 717</b>	<b>-10 881</b>	<b>-43 776</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-19 956	-15 647	-11 537	-7 462	-29 861
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-15 419	-10 709	-7 180	-3 419	-13 915
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>301</b>	<b>359</b>	<b>196</b>	<b>196</b>	<b>8</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>20 885</b>	<b>16 183</b>	<b>11 822</b>	<b>7 125</b>	<b>21 842</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>5 081</b>	<b>1 147</b>	<b>160</b>	<b>7</b>	<b>5 889</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-3 319</b>	<b>-2 348</b>	<b>-1 620</b>	<b>-836</b>	<b>-4 748</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-107 707</b>	<b>-58 525</b>	<b>-40 571</b>	<b>-19 051</b>	<b>-102 690</b>
Náklady na zaměstnance	-48 206	-35 226	-23 467	-12 027	-50 332
Mzdy a platy	-36 528	-26 821	-17 212	-9 307	-38 171
Sociální a zdravotní pojištění	-10 273	-7 459	-5 559	-2 468	-10 659
Penzijní a podobné výdaje	-145	-19	-19	-17	-157
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 260	-927	-677	-235	-1 345
Ostatní správní náklady	-59 501	-23 299	-17 104	-7 024	-52 358
Náklady na reklamu	-14 253	-6 261	-5 477	-2 003	-17 872
Náklady na poradenství	-1 494	-1 097	-718	-54	-871
Náklady na informační technologie	-903	-308	-227	-116	-833
Náklady na outsourcing	-11 074	-4 807	-3 195	-1 600	-6 084
Nájemné	-8 142	-4 815	-3 336	-466	-6 281
Jiné správní náklady	-23 635	-6 011	-4 151	-2 785	-20 417
<b>Odpisy</b>	<b>-1 846</b>	<b>-941</b>	<b>-312</b>	<b>-158</b>	<b>-511</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 651	-825	-236	-120	-316
Odpisy nehmotného majetku	-195	-116	-76	-38	-195
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>1 463</b>	<b>1 600</b>	<b>1 600</b>	<b>1 600</b>	<b>-2 621</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>36 130</b>	<b>49 965</b>	<b>35 851</b>	<b>25 585</b>	<b>92 745</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-4 828</b>	<b>-9 775</b>	<b>-6 440</b>	<b>-4 991</b>	<b>-18 433</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>31 302</b>	<b>40 190</b>	<b>29 411</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</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>31 302</b>	<b>40 190</b>	<b>29 411</b>	<b>20 594</b>	<b>74 312</b>

## Informace o derivátech

	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	40 406	38 524	35 952	27 750	31 913
hodnota podkladových nástrojů	1 702 956	1 398 678	1 265 324	574 623	1 051 662
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	4 191	6 481	4 784	27 554	10 118
hodnota podkladových nástrojů	1 667 345	1 366 839	1 234 484	549 375	1 029 870

## Poměrové ukazatele

	<b>31.12.2012</b>	<b>30.9.2012</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>31.3.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	<b>32,79%</b>	<b>31,77%</b>	<b>36,48%</b>	<b>31,39%</b>	<b>30,38%</b>
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	<b>48,56%</b>	<b>53,85%</b>	<b>53,43%</b>	<b>53,37%</b>	<b>52,36%</b>
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	<b>94,38%</b>	<b>116,67%</b>	<b>114,71%</b>	<b>114,44%</b>	<b>109,89%</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	<b>2,57%</b>	<b>3,93%</b>	<b>4,13%</b>	<b>5,28%</b>	<b>6,21%</b>
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	<b>6,58%</b>	<b>11,25%</b>	<b>12,85%</b>	<b>18,76%</b>	<b>18,25%</b>
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	<b>23,95%</b>	<b>40,80%</b>	<b>42,47%</b>	<b>49,83%</b>	<b>40,48%</b>
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	<b>2 795</b>	<b>2 109</b>	<b>2 254</b>	<b>2 117</b>	<b>3 020</b>

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