

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 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
Aktiva celkem	3 207 458	3 432 231	3 811 701	2 700 842	4 712 357
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	173	177	183	120	163
Pokladní hotovost	173	177	183	120	163
Finanční aktiva k obchodování	715	4 556	46 293	3 879	9 151
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	647	2 794	2 939	2 002	2 450
Kapitálové nástroje k obchodování	68	1 762	43 354	1 877	6 701
Realizovatelná finanční aktiva	54 974	54 974	54 974	56 970	45 414
Kapitálové nástroje realizovatelné	54 974	54 974	54 974	56 970	45 414
Úvěry a jiné pohledávky	2 900 556	3 117 696	3 459 647	2 367 145	4 384 313
Pohledávky	2 900 556	3 117 696	3 459 647	2 367 145	4 384 313
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 178 003	1 180 948	1 021 542	1 323 260	1 005 964
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	192 102	171 752	132 485	181 283	274 215
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 530 451	1 764 996	2 305 620	862 602	3 104 134
Hmotný majetek	447	510	580	651	686
Pozemky, budovy a zařízení	447	510	580	651	686
Nehmotný majetek	83	108	137	170	207
Ostatní nehmotný majetek	83	108	137	170	207
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 137	230 137	230 137	230 137	230 137
Daňové pohledávky	11 049	8 831	6 937	4 329	5 187
Pohledávky ze splatné daně	8 188	5 970	3 213	1 468	4 593
Pohledávky z odložené daně	2 861	2 861	3 724	2 861	594
Ostatní aktiva	9 324	15 242	12 813	37 441	37 099
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	<u>30.9.2012</u> tis. Kč	<u>30.6.2012</u> tis. Kč	<u>31.3.2012</u> tis. Kč	<u>31.12.2011</u> tis. Kč	<u>30.9.2011</u> tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	3 207 458	3 432 231	3 811 701	2 700 842	4 712 357
Závazky celkem	2 469 139	2 669 813	3 047 694	1 926 065	3 962 413
Finanční závazky k obchodování	46 636	9 644	6 082	4 062	30 238
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 110	2 648	2 901	1 974	2 255
Závazky z krátkých prodejů	45 526	6 996	3 181	2 088	27 983
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 389 307	2 631 006	2 981 454	1 863 909	3 875 930
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 325 012	2 581 795	2 942 311	1 824 807	3 839 892
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	121 148	217 373	99 729	199 801	290 838
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	531 501	415 323	437 283	495 582	419 304
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	1 672 363	1 949 099	2 405 299	1 129 424	3 129 750
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	64 295	49 211	39 143	39 102	36 038
Rezervy	4 052	4 052	4 052	4 052	9 252
Ostatní rezervy	4 052	4 052	4 052	4 052	3 652
Ostatní závazky	29 144	25 111	56 106	54 042	46 993
Vlastní kapitál celkem	738 319	762 418	764 007	774 777	749 944
Základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	9 952	9 952	9 952	11 948	392
Ostatní oceňovací rozdíly	9 952	9 952	9 952	11 948	392
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	621 053	635 387	629 678	621 053	621 053
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-20 128	-10 363	-3 065	14 334	1 057

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
Zisk z finanční a provozní činnosti	65 057	47 045	27 507	157 149	110 882
Úrokové výnosy	5 531	3 771	1 785	15 713	13 223
Úroky z finančních aktiv k obchodování	1	0	0	0	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	5 530	3 771	1 785	15 713	13 223
Úrokové náklady	-4 054	-2 673	-1 413	-7 525	-5 727
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-4 054	-2 673	-1 413	-7 525	-5 727
Výnosy z dividend	1 243	491	0	985	879
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	1 243	491	0	985	879
Výnosy z poplatků a provizí	37 319	27 540	17 131	85 662	70 938
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	37 319	27 540	17 131	85 662	70 938
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	36 110	26 441	16 599	84 245	69 956
Poplatky a provize za poradenskou činnost	1 209	1 099	532	1 417	982
Náklady na poplatky a provize	-47 496	-35 856	-18 154	-96 471	-81 084
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-18 001	-14 588	-7 771	-38 238	-34 044
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-27 713	-19 723	-10 383	-58 233	-47 040
Poplatky a provize na ostatní služby	-1 782	-1 545	0	0	0
Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0	0	0	-1	-1
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	-1	-1
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	45 013	27 665	7 109	59 181	50 851
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	39 766	22 405	7 071	58 912	50 608
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	5 144	5 079	0	0	0
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	103	181	38	269	243
Kurzové rozdíly	27 606	26 347	20 775	78 342	61 139
Ostatní provozní výnosy	1 183	687	633	24 235	2 811
Ostatní provozní náklady	-1 288	-927	-359	-2 972	-2 147
Správní náklady	-84 886	-57 206	-30 469	-143 748	-108 077
Náklady na zaměstnance	-61 086	-41 464	-23 061	-100 161	-80 783
Mzdy a platy	-49 093	-31 504	-17 892	-82 198	-67 208
Sociální a zdravotní pojištění	-10 156	-8 819	-4 426	-15 290	-11 529
Penzijní a podobné výdaje	-952	-560	-446	-1 332	-1 013
Ostatní náklady na zaměstnance	-885	-581	-297	-1 341	-1 033
Ostatní správní náklady	-23 800	-15 742	-7 408	-43 587	-27 294
Náklady na reklamu	-1 818	-1 534	-827	-3 474	-1 741
Náklady na poradenství	-2 010	-1 166	-264	-3 510	-2 764
Náklady na informační technologie	-844	-591	-375	-1 467	-1 049
Náklady na outsourcing	-10 741	-6 847	-3 080	-15 291	-10 984
Nájemné	-5 171	-3 442	-1 722	-7 856	-4 919
Jiné správní náklady	-3 216	-2 162	-1 140	-11 989	-5 837
Odpisy	-291	-202	-103	-823	-703
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-204	-140	-70	-514	-432
Odpisy nehmotného majetku	-87	-62	-33	-309	-271
Tvorba rezerv	0	0	0	5 200	0
Ztráty ze znehodnocení	-8	0	0	-347	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-8	0	0	-347	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	-8	0	0	-347	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-20 128	-10 363	-3 065	17 431	2 102
Náklady na daň z příjmů	0	0	0	-3 097	-1 045
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-20 128	-10 363	-3 065	14 334	1 057
Zisk nebo ztráta po zdanění	-20 128	-10 363	-3 065	14 334	1 057

Informace o derivátech

	<u>30.9.2012</u> tis. Kč	<u>30.6.2012</u> tis. Kč	<u>31.3.2012</u> tis. Kč	<u>31.12.2011</u> tis. Kč	<u>30.9.2011</u> tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	647	2 794	2 939	2 002	2 450
hodnota podkladových nástrojů	186 662	154 928	144 314	98 473	89 961
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	1 110	2 648	2 901	1 974	2 255
hodnota podkladových nástrojů	187 525	154 807	143 732	98 461	89 768

Poměrové ukazatele

	<u>30.9.2012</u> %, tis. Kč	<u>30.6.2012</u> %, tis. Kč	<u>31.3.2012</u> %, tis. Kč	<u>31.12.2011</u> %, tis. Kč	<u>30.9.2011</u> %, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	40,92%	41,81%	29,57%	43,38%	32,10%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	75,60%	76,16%	79,09%	68,02%	83,09%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	309,80%	319,43%	378,28%	212,73%	491,31%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-0,74%	-0,51%	-0,26%	0,49%	0,03%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-3,65%	-2,80%	-1,65%	1,93%	0,19%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-53,93%	-37,63%	-17,89%	16,73%	1,49%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 329	3 365	3 385	3 993	4 003

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