

## Údaje o finanční situaci

**31.12.2011**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

## ROZVAHA

	<u>31.12.2011</u>	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 700 842</b>	<b>4 712 357</b>	<b>6 001 971</b>	<b>6 379 479</b>	<b>3 493 524</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>120</b>	<b>163</b>	<b>80</b>	<b>124</b>	<b>169</b>
Pokladní hotovost	120	163	80	124	169
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>3 879</b>	<b>9 151</b>	<b>4 695</b>	<b>10 645</b>	<b>14 260</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	2 002	2 450	188	386	1 084
Kapitálové nástroje k obchodování	1 877	6 701	4 507	10 259	13 176
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>56 970</b>	<b>45 414</b>	<b>45 414</b>	<b>55 934</b>	<b>55 934</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	56 970	45 414	45 414	55 934	55 934
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>2 367 145</b>	<b>4 384 313</b>	<b>5 708 043</b>	<b>6 056 447</b>	<b>3 154 832</b>
Pohledávky	2 367 145	4 384 313	5 708 043	6 056 447	3 154 832
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 323 260	1 005 964	881 560	1 792 533	1 774 971
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	181 283	274 215	228 243	308 618	238 848
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	862 602	3 104 134	4 598 240	3 955 296	1 141 013
<b>Hmotný majetek</b>	<b>651</b>	<b>686</b>	<b>785</b>	<b>933</b>	<b>1 066</b>
Pozemky, budovy a zařízení	651	686	785	933	1 066
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>170</b>	<b>207</b>	<b>213</b>	<b>289</b>	<b>407</b>
Ostatní nehmotný majetek	170	207	213	289	407
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	<b>230 137</b>	<b>230 137</b>	<b>230 137</b>	<b>230 138</b>	<b>230 138</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>4 329</b>	<b>5 187</b>	<b>7 340</b>	<b>4 119</b>	<b>3 645</b>
Pohledávky ze splatné daně	1 468	4 593	6 746	3 525	3 051
Pohledávky z odložené daně	2 861	594	594	594	594
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>37 441</b>	<b>37 099</b>	<b>5 264</b>	<b>20 850</b>	<b>33 073</b>

	<u>31.12.2011</u> tis. Kč	<u>30.9.2011</u> tis. Kč	<u>30.6.2011</u> tis. Kč	<u>31.3.2011</u> tis. Kč	<u>31.12.2010</u> tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>2 700 842</b>	<b>4 712 357</b>	<b>6 001 971</b>	<b>6 379 479</b>	<b>3 493 524</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 926 065</b>	<b>3 962 413</b>	<b>5 252 327</b>	<b>4 850 403</b>	<b>1 971 279</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>4 062</b>	<b>30 238</b>	<b>196 199</b>	<b>2 830</b>	<b>3 465</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 974	2 255	211	382	1 036
Závazky z krátkých prodejů	2 088	27 983	195 988	2 448	2 429
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 863 909</b>	<b>3 875 930</b>	<b>5 004 957</b>	<b>4 807 816</b>	<b>1 885 768</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 824 807	3 839 892	4 724 631	4 543 682	1 559 890
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	199 801	290 838	295 390	225 699	237 887
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	495 582	419 304	15 339	105 990	105 652
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	1 129 424	3 129 750	4 413 902	4 211 993	1 216 351
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	39 102	36 038	280 326	264 134	325 878
<b>Rezervy</b>	<b>4 052</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>
Rezervy na daně a soudní spory	0	5 600	5 600	5 600	5 600
Ostatní rezervy	4 052	3 652	3 652	3 652	3 652
<b>Ostatní závazky</b>	<b>54 042</b>	<b>46 993</b>	<b>41 919</b>	<b>30 505</b>	<b>72 794</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>774 777</b>	<b>749 944</b>	<b>749 644</b>	<b>1 529 076</b>	<b>1 522 245</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Emisní ážio</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>
<b>Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly</b>	<b>11 948</b>	<b>392</b>	<b>392</b>	<b>10 912</b>	<b>10 912</b>
Ostatní oceňovací rozdíly	11 948	392	392	10 912	10 912
<b>Rezervní fondy</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>621 053</b>	<b>621 053</b>	<b>621 053</b>	<b>1 383 890</b>	<b>621 053</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>14 334</b>	<b>1 057</b>	<b>757</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>157 149</b>	<b>110 882</b>	<b>76 439</b>	<b>44 013</b>	<b>932 067</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>15 713</b>	<b>13 223</b>	<b>11 034</b>	<b>2 530</b>	<b>19 863</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	15 713	13 223	11 034	2 530	19 863
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-7 525</b>	<b>-5 727</b>	<b>-4 032</b>	<b>-2 442</b>	<b>-8 127</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-7 525	-5 727	-4 032	-2 442	-8 127
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>985</b>	<b>879</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>495</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	985	879	0	0	495
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>85 662</b>	<b>70 938</b>	<b>47 777</b>	<b>24 142</b>	<b>107 698</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	85 662	70 938	47 777	24 142	107 698
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	84 245	69 956	46 795	23 355	97 479
Poplatky a provize za poradenskou činnost	1 417	982	982	787	10 219
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-96 471</b>	<b>-81 084</b>	<b>-54 366</b>	<b>-23 229</b>	<b>-92 222</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-38 238	-34 044	-22 177	-8 345	-32 819
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-58 233	-47 040	-32 189	-14 884	-59 403
<b>Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	-1	-1	0	0	0
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>59 181</b>	<b>50 851</b>	<b>26 781</b>	<b>17 746</b>	<b>102 171</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	58 912	50 608	26 732	17 698	102 080
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	269	243	49	48	91
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>78 342</b>	<b>61 139</b>	<b>48 786</b>	<b>24 914</b>	<b>23 706</b>
<b>Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>759 400</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>24 235</b>	<b>2 811</b>	<b>1 765</b>	<b>828</b>	<b>23 517</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-2 972</b>	<b>-2 147</b>	<b>-1 306</b>	<b>-476</b>	<b>-4 434</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-143 748</b>	<b>-108 077</b>	<b>-74 468</b>	<b>-35 161</b>	<b>-163 766</b>
Náklady na zaměstnance	-100 161	-80 783	-57 010	-27 072	-102 521
Mzdy a platy	-82 198	-67 208	-46 969	-21 875	-84 597
Sociální a zdravotní pojištění	-15 290	-11 529	-8 539	-4 483	-15 133
Penzijní a podobné výdaje	-1 332	-1 013	-741	-265	-1 252
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 341	-1 033	-761	-449	-1 539
Ostatní správní náklady	-43 587	-27 294	-17 458	-8 089	-61 245
Náklady na reklamu	-3 474	-1 741	-1 219	-539	-5 180
Náklady na poradenství	-3 510	-2 764	-1 639	-169	-2 506
Náklady na informační technologie	-1 467	-1 049	-590	-295	-1 513
Náklady na outsourcing	-15 291	-10 984	-7 192	-3 416	-15 571
Nájemné	-7 856	-4 919	-3 277	-1 626	-8 387
Jiné správní náklady	-11 989	-5 837	-3 541	-2 044	-28 088
<b>Odpisy</b>	<b>-823</b>	<b>-703</b>	<b>-526</b>	<b>-303</b>	<b>-3 152</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-514	-432	-333	-185	-2 382
Odpisy nehmotného majetku	-309	-271	-193	-118	-770
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>5 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 186</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>-347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-73</b>
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-347	0	0	0	-73
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	-347	0	0	0	-73
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>17 431</b>	<b>2 102</b>	<b>1 445</b>	<b>8 549</b>	<b>767 281</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-3 097</b>	<b>-1 045</b>	<b>-688</b>	<b>-1 717</b>	<b>-4 443</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>14 334</b>	<b>1 057</b>	<b>757</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>14 334</b>	<b>1 057</b>	<b>757</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>

## Informace o derivátech

	<u>31.12.2011</u> tis. Kč	<u>30.9.2011</u> tis. Kč	<u>30.6.2011</u> tis. Kč	<u>31.3.2011</u> tis. Kč	<u>31.12.2010</u> tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	2 002	2 450	188	386	1 084
hodnota podkladových nástrojů	98 473	89 961	54 188	80 257	95 915
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	1 974	2 255	211	382	1 036
hodnota podkladových nástrojů	98 461	89 768	54 215	80 213	95 875

## Poměrové ukazatele

	<u>31.12.2011</u> %, tis. Kč	<u>30.9.2011</u> %, tis. Kč	<u>30.6.2011</u> %, tis. Kč	<u>31.3.2011</u> %, tis. Kč	<u>31.12.2010</u> %, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	43,38%	32,10%	20,75%	23,88%	29,63%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	68,02%	83,09%	87,41%	75,03%	54,86%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	212,73%	491,31%	694,32%	300,43%	121,55%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	0,49%	0,03%	0,03%	0,53%	16,98%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	1,93%	0,19%	0,20%	3,68%	102,88%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	16,73%	1,49%	1,58%	28,30%	708,31%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 993	4 003	4 025	3 801	4 426

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