

## 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 ČNB.

## ROZVAHA

	<u>31.12.2012</u> tis. Kč	<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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 832 678</b>	<b>3 207 458</b>	<b>3 432 231</b>	<b>3 811 701</b>	<b>2 700 842</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>197</b>	<b>173</b>	<b>177</b>	<b>183</b>	<b>120</b>
Pokladní hotovost	197	173	177	183	120
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>1 817</b>	<b>715</b>	<b>4 556</b>	<b>46 293</b>	<b>3 879</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 075	647	2 794	2 939	2 002
Kapitálové nástroje k obchodování	742	68	1 762	43 354	1 877
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>44 352</b>	<b>54 974</b>	<b>54 974</b>	<b>54 974</b>	<b>56 970</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	44 352	54 974	54 974	54 974	56 970
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>2 520 363</b>	<b>2 900 556</b>	<b>3 117 696</b>	<b>3 459 647</b>	<b>2 367 145</b>
Pohledávky	2 520 363	2 900 556	3 117 696	3 459 647	2 367 145
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 118 487	1 178 003	1 180 948	1 021 542	1 323 260
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	100 854	192 102	171 752	132 485	181 283
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 301 022	1 530 451	1 764 996	2 305 620	862 602
<b>Hmotný majetek</b>	<b>409</b>	<b>447</b>	<b>510</b>	<b>580</b>	<b>651</b>
Pozemky, budovy a zařízení	409	447	510	580	651
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>218</b>	<b>83</b>	<b>108</b>	<b>137</b>	<b>170</b>
Ostatní nehmotný majetek	218	83	108	137	170
<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>230 137</b>	<b>230 137</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>11 060</b>	<b>11 049</b>	<b>8 831</b>	<b>6 937</b>	<b>4 329</b>
Pohledávky ze splatné daně	6 815	8 188	5 970	3 213	1 468
Pohledávky z odložené daně	4 245	2 861	2 861	3 724	2 861
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>24 125</b>	<b>9 324</b>	<b>15 242</b>	<b>12 813</b>	<b>37 441</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>

	<u>31.12.2012</u> tis. Kč	<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
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>2 832 678</b>	<b>3 207 458</b>	<b>3 432 231</b>	<b>3 811 701</b>	<b>2 700 842</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>2 101 935</b>	<b>2 469 139</b>	<b>2 669 813</b>	<b>3 047 694</b>	<b>1 926 065</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>7 868</b>	<b>46 636</b>	<b>9 644</b>	<b>6 082</b>	<b>4 062</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	921	1 110	2 648	2 901	1 974
Závazky z krátkých prodejů	6 947	45 526	6 996	3 181	2 088
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>2 052 910</b>	<b>2 389 307</b>	<b>2 631 006</b>	<b>2 981 454</b>	<b>1 863 909</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 000 595	2 325 012	2 581 795	2 942 311	1 824 807
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	74 084	121 148	217 373	99 729	199 801
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	532 097	531 501	415 323	437 283	495 582
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	1 394 414	1 672 363	1 949 099	2 405 299	1 129 424
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	52 315	64 295	49 211	39 143	39 102
<b>Rezervy</b>	<b>2 813</b>	<b>4 052</b>	<b>4 052</b>	<b>4 052</b>	<b>4 052</b>
Ostatní rezervy	2 813	4 052	4 052	4 052	4 052
<b>Ostatní závazky</b>	<b>38 344</b>	<b>29 144</b>	<b>25 111</b>	<b>56 106</b>	<b>54 042</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>730 743</b>	<b>738 319</b>	<b>762 418</b>	<b>764 007</b>	<b>774 777</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>-670</b>	<b>9 952</b>	<b>9 952</b>	<b>9 952</b>	<b>11 948</b>
Ostatní oceňovací rozdíly	-670	9 952	9 952	9 952	11 948
<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>635 387</b>	<b>629 678</b>	<b>621 053</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>-17 082</b>	<b>-20 128</b>	<b>-10 363</b>	<b>-3 065</b>	<b>14 334</b>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>101 027</b>	<b>65 057</b>	<b>47 045</b>	<b>27 507</b>	<b>157 149</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>6 823</b>	<b>5 531</b>	<b>3 771</b>	<b>1 785</b>	<b>15 713</b>
Úroky z finančních aktiv k obchodování	1	1	0	0	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	6 822	5 530	3 771	1 785	15 713
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-5 226</b>	<b>-4 054</b>	<b>-2 673</b>	<b>-1 413</b>	<b>-7 525</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-5 226	-4 054	-2 673	-1 413	-7 525
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>1 290</b>	<b>1 243</b>	<b>491</b>	<b>0</b>	<b>985</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	1 290	1 243	491	0	985
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>52 823</b>	<b>37 319</b>	<b>27 540</b>	<b>17 131</b>	<b>85 662</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	52 823	37 319	27 540	17 131	85 662
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	49 628	36 110	26 441	16 599	84 245
Poplatky a provize za poradenskou činnost	3 195	1 209	1 099	532	1 417
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-61 867</b>	<b>-47 496</b>	<b>-35 856</b>	<b>-18 154</b>	<b>-96 471</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-22 458	-18 001	-14 588	-7 771	-38 238
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-36 925	-27 713	-19 723	-10 383	-58 233
Poplatky a provize na ostatní služby	-2 484	-1 782	-1 545	0	0
<b>Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	-1
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>54 450</b>	<b>45 013</b>	<b>27 665</b>	<b>7 109</b>	<b>59 181</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	47 037	39 766	22 405	7 071	58 912
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	7 046	5 144	5 079	0	0
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	367	103	181	38	269
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>27 119</b>	<b>27 606</b>	<b>26 347</b>	<b>20 775</b>	<b>78 342</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>27 620</b>	<b>1 183</b>	<b>687</b>	<b>633</b>	<b>24 235</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-2 005</b>	<b>-1 288</b>	<b>-927</b>	<b>-359</b>	<b>-2 972</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-116 041</b>	<b>-84 886</b>	<b>-57 206</b>	<b>-30 469</b>	<b>-143 748</b>
Náklady na zaměstnance	-75 421	-61 086	-41 464	-23 061	-100 161
Mzdy a platy	-60 362	-49 093	-31 504	-17 892	-82 198
Sociální a zdravotní pojištění	-11 815	-10 156	-8 819	-4 426	-15 290
Penzijní a podobné výdaje	-2 068	-952	-560	-446	-1 332
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 176	-885	-581	-297	-1 341
Ostatní správní náklady	-40 620	-23 800	-15 742	-7 408	-43 587
Náklady na reklamu	-3 598	-1 818	-1 534	-827	-3 474
Náklady na poradenství	-2 544	-2 010	-1 166	-264	-3 510
Náklady na informační technologie	-1 313	-844	-591	-375	-1 467
Náklady na outsourcing	-13 970	-10 741	-6 847	-3 080	-15 291
Nájemné	-7 956	-5 171	-3 442	-1 722	-7 856
Jiné správní náklady	-11 239	-3 216	-2 162	-1 140	-11 989
<b>Odpisy</b>	<b>-363</b>	<b>-291</b>	<b>-202</b>	<b>-103</b>	<b>-823</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-242	-204	-140	-70	-514
Odpisy nehmotného majetku	-121	-87	-62	-33	-309
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>1 239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 200</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>-738</b>	<b>-8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-347</b>
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-738	-8	0	0	-347
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	-738	-8	0	0	-347
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>-14 876</b>	<b>-20 128</b>	<b>-10 363</b>	<b>-3 065</b>	<b>17 431</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-2 206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 097</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>-17 082</b>	<b>-20 128</b>	<b>-10 363</b>	<b>-3 065</b>	<b>14 334</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>-17 082</b>	<b>-20 128</b>	<b>-10 363</b>	<b>-3 065</b>	<b>14 334</b>

## Informace o derivátech

	<u>31.12.2012</u> tis. Kč	<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
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	1 075	647	2 794	2 939	2 002
hodnota podkladových nástrojů	172 453	186 662	154 928	144 314	98 473
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	921	1 110	2 648	2 901	1 974
hodnota podkladových nástrojů	172 299	187 525	154 807	143 732	98 461

## Poměrové ukazatele

	<u>31.12.2012</u> %, tis. Kč	<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
Kapitálová přiměřenost	47,75%	40,92%	41,81%	29,57%	43,38%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	72,40%	75,60%	76,16%	79,09%	68,02%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	262,33%	309,80%	319,43%	378,28%	212,73%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-0,67%	-0,74%	-0,51%	-0,26%	0,49%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-2,32%	-3,65%	-2,80%	-1,65%	1,93%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-32,34%	-53,93%	-37,63%	-17,89%	16,73%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 519	3 329	3 365	3 385	3 993

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