

## 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 pravidel 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>5 391 270</b>	<b>5 475 455</b>	<b>6 012 279</b>	<b>6 151 577</b>	<b>5 989 472</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>31 913</b>	<b>29 412</b>	<b>27 962</b>	<b>26 818</b>	<b>20 596</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	31 913	29 412	27 962	26 818	20 596
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>5 350 457</b>	<b>5 442 936</b>	<b>5 980 514</b>	<b>6 028 914</b>	<b>5 891 296</b>
Pohledávky	5 350 457	5 442 936	5 980 514	6 028 914	5 891 296
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 984 861	3 725 985	4 210 148	4 172 119	4 478 198
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	875 798	908 222	856 075	770 969	726 959
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	489 798	808 729	914 291	1 085 826	686 139
<b>Hmotný majetek</b>	<b>1 174</b>	<b>211</b>	<b>271</b>	<b>338</b>	<b>407</b>
Pozemky, budovy a zařízení	1 174	211	271	338	407
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>191</b>	<b>229</b>	<b>273</b>	<b>329</b>	<b>385</b>
Ostatní nehmotný majetek	191	229	273	329	385
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>687</b>	<b>314</b>	<b>314</b>	<b>314</b>	<b>314</b>
Pohledávky z odložené daně	687	314	314	314	314
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>6 848</b>	<b>2 353</b>	<b>2 945</b>	<b>94 864</b>	<b>76 474</b>

	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.03.2011	31.12.2010
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>5 391 270</b>	<b>5 475 455</b>	<b>6 012 279</b>	<b>6 151 577</b>	<b>5 989 472</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>4 802 662</b>	<b>4 886 665</b>	<b>5 455 168</b>	<b>5 615 067</b>	<b>5 475 175</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>10 118</b>	<b>29 136</b>	<b>27 646</b>	<b>26 518</b>	<b>20 154</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	10 118	29 136	27 646	26 518	20 154
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>4 739 433</b>	<b>4 828 442</b>	<b>5 407 014</b>	<b>5 571 211</b>	<b>5 412 933</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 739 433	4 828 442	5 196 992	5 424 146	5 301 838
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	74 962	0	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	171 317	296 623	75 073	75 038	75 053
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 493 154	4 531 819	5 121 919	5 349 108	5 226 785
<b>Rezervy</b>	<b>4 450</b>	<b>1 829</b>	<b>1 829</b>	<b>1 829</b>	<b>1 829</b>
Ostatní rezervy	4 450	1 829	1 829	1 829	1 829
<b>Daňové závazky</b>	<b>2 962</b>	<b>5 476</b>	<b>1 904</b>	<b>1 910</b>	<b>598</b>
Závazky ze splatné daně	2 962	5 476	1 904	1 910	598
<b>Ostatní závazky</b>	<b>45 699</b>	<b>21 782</b>	<b>16 775</b>	<b>13 599</b>	<b>39 661</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>588 608</b>	<b>588 790</b>	<b>557 111</b>	<b>536 510</b>	<b>514 297</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>88 090</b>	<b>88 090</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>273 020</b>	<b>273 020</b>	<b>273 020</b>	<b>276 207</b>	<b>212 472</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</b>	<b>42 815</b>	<b>22 213</b>	<b>63 735</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>198 567</b>	<b>155 730</b>	<b>98 159</b>	<b>49 304</b>	<b>188 630</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>38 971</b>	<b>30 646</b>	<b>19 125</b>	<b>7 664</b>	<b>37 747</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	38 971	30 646	19 125	7 664	37 747
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-3 202</b>	<b>-2 040</b>	<b>-1 170</b>	<b>-222</b>	<b>-1 646</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-3 202	-2 040	-1 170	-222	-1 646
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>183 583</b>	<b>137 167</b>	<b>89 230</b>	<b>48 336</b>	<b>162 767</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	183 583	137 167	89 230	48 336	162 767
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	177 189	136 926	88 990	48 096	162 417
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-43 776</b>	<b>-30 811</b>	<b>-19 686</b>	<b>-10 298</b>	<b>-41 116</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-29 861	-21 630	-13 805	-7 209	-30 227
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-13 915	-9 181	-5 881	-3 089	-10 889
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>8</b>	<b>-35</b>	<b>-311</b>	<b>-141</b>	<b>2 146</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>21 842</b>	<b>17 275</b>	<b>10 412</b>	<b>5 466</b>	<b>19 480</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>5 889</b>	<b>7 060</b>	<b>2 909</b>	<b>1</b>	<b>14 792</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-4 748</b>	<b>-3 532</b>	<b>-2 350</b>	<b>-1 502</b>	<b>-5 540</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-102 690</b>	<b>-63 381</b>	<b>-44 984</b>	<b>-21 624</b>	<b>-111 496</b>
Náklady na zaměstnance	-50 332	-39 865	-27 380	-13 266	-55 898
Mzdy a platy	-38 171	-31 941	-21 980	-10 541	-42 463
Sociální a zdravotní pojištění	-10 659	-6 850	-4 562	-2 371	-10 815
Penzijní a podobné výdaje	-157	-20	-20	-20	-580
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 345	-1 054	-818	-334	-2 040
Ostatní správní náklady	-52 358	-23 516	-17 604	-8 358	-55 598
Náklady na reklamu	-17 872	-6 609	-5 589	-2 383	-23 378
Náklady na poradenství	-871	-623	-415	0	-860
Náklady na informační technologie	-833	-635	-357	-166	-909
Náklady na outsourcing	-6 084	-4 456	-2 873	-1 389	-5 360
Nájemné	-6 281	-3 039	-2 600	-1 290	-7 078
Jiné správní náklady	-20 417	-8 154	-5 770	-3 130	-18 013
<b>Odpisy</b>	<b>-511</b>	<b>-352</b>	<b>-248</b>	<b>-124</b>	<b>-1 228</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-316	-196	-136	-68	-521
Odpisy nehmotného majetku	-195	-156	-112	-56	-707
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>92 745</b>	<b>91 997</b>	<b>52 928</b>	<b>27 557</b>	<b>78 881</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-18 433</b>	<b>-17 503</b>	<b>-10 113</b>	<b>-5 344</b>	<b>-15 146</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>74 312</b>	<b>74 494</b>	<b>42 815</b>	<b>22 213</b>	<b>63 735</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>74 312</b>	<b>74 494</b>	<b>42 815</b>	<b>22 213</b>	<b>63 735</b>

## Informace o derivátech

	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	31 913	29 412	27 962	26 818	20 596
hodnota podkladových nástrojů	1 051 662	558 346	783 407	818 824	869 902
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	10 118	29 136	27 646	26 518	20 154
hodnota podkladových nástrojů	1 029 870	558 049	783 021	818 524	869 460

## Poměrové ukazatele

	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	<b>30,38%</b>	<b>32,75%</b>	<b>30,32%</b>	<b>25,59%</b>	<b>25,09%</b>
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	<b>52,36%</b>	<b>59,64%</b>	<b>65,43%</b>	<b>73,26%</b>	<b>58,06%</b>
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	<b>109,89%</b>	<b>147,78%</b>	<b>189,27%</b>	<b>273,94%</b>	<b>138,43%</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	<b>6,21%</b>	<b>6,28%</b>	<b>5,61%</b>	<b>6,06%</b>	<b>4,84%</b>
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	<b>18,25%</b>	<b>24,40%</b>	<b>21,89%</b>	<b>23,69%</b>	<b>17,75%</b>
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	<b>40,48%</b>	<b>54,31%</b>	<b>47,98%</b>	<b>45,96%</b>	<b>39,16%</b>
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	<b>3 020</b>	<b>2 415</b>	<b>2 726</b>	<b>2 621</b>	<b>3 379</b>

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