

Údaje o finanční situaci

30.6.2012

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.
Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

ROZVAHA

| | <u>30.6.2012</u> tis. Kč | <u>31.3.2012</u> tis. Kč | <u>31.12.2011</u> tis. Kč | <u>30.9.2011</u> tis. Kč | <u>30.6.2011</u> tis. Kč |
|---|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Aktiva celkem | 3 432 231 | 3 811 701 | 2 700 842 | 4 712 357 | 6 001 971 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 177 | 183 | 120 | 163 | 80 |
| Pokladní hotovost | 177 | 183 | 120 | 163 | 80 |
| Finanční aktiva k obchodování | 4 556 | 46 293 | 3 879 | 9 151 | 4 695 |
| Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou | 2 794 | 2 939 | 2 002 | 2 450 | 188 |
| Kapitálové nástroje k obchodování | 1 762 | 43 354 | 1 877 | 6 701 | 4 507 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 54 974 | 54 974 | 56 970 | 45 414 | 45 414 |
| Kapitálové nástroje realizovatelné | 54 974 | 54 974 | 56 970 | 45 414 | 45 414 |
| Úvěry a jiné pohledávky | 3 117 696 | 3 459 647 | 2 367 145 | 4 384 313 | 5 708 043 |
| Pohledávky | 3 117 696 | 3 459 647 | 2 367 145 | 4 384 313 | 5 708 043 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 1 180 948 | 1 021 542 | 1 323 260 | 1 005 964 | 881 560 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 171 752 | 132 485 | 181 283 | 274 215 | 228 243 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 1 764 996 | 2 305 620 | 862 602 | 3 104 134 | 4 598 240 |
| Hmotný majetek | 510 | 580 | 651 | 686 | 785 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 510 | 580 | 651 | 686 | 785 |
| Nehmotný majetek | 108 | 137 | 170 | 207 | 213 |
| Ostatní nehmotný majetek | 108 | 137 | 170 | 207 | 213 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 230 137 | 230 137 | 230 137 | 230 137 | 230 137 |
| Daňové pohledávky | 8 831 | 6 937 | 4 329 | 5 187 | 7 340 |
| Pohledávky ze splatné daně | 5 970 | 3 213 | 1 468 | 4 593 | 6 746 |
| Pohledávky z odložené daně | 2 861 | 3 724 | 2 861 | 594 | 594 |
| Ostatní aktiva | 15 242 | 12 813 | 37 441 | 37 099 | 5 264 |

| | <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 | <u>30.6.2011</u> tis. Kč |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 3 432 231 | 3 811 701 | 2 700 842 | 4 712 357 | 6 001 971 |
| Závazky celkem | 2 669 813 | 3 047 694 | 1 926 065 | 3 962 413 | 5 252 327 |
| Finanční závazky k obchodování | 9 644 | 6 082 | 4 062 | 30 238 | 196 199 |
| Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou | 2 648 | 2 901 | 1 974 | 2 255 | 211 |
| Závazky z krátkých prodejů | 6 996 | 3 181 | 2 088 | 27 983 | 195 988 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 2 631 006 | 2 981 454 | 1 863 909 | 3 875 930 | 5 004 957 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 2 581 795 | 2 942 311 | 1 824 807 | 3 839 892 | 4 724 631 |
| Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. | 217 373 | 99 729 | 199 801 | 290 838 | 295 390 |
| Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. | 415 323 | 437 283 | 495 582 | 419 304 | 15 339 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné | 1 949 099 | 2 405 299 | 1 129 424 | 3 129 750 | 4 413 902 |
| Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 49 211 | 39 143 | 39 102 | 36 038 | 280 326 |
| Rezervy | 4 052 | 4 052 | 4 052 | 9 252 | 9 252 |
| Rezervy na daně a soudní spory | 0 | 0 | 0 | 5 600 | 5 600 |
| Ostatní rezervy | 4 052 | 4 052 | 4 052 | 3 652 | 3 652 |
| Ostatní závazky | 25 111 | 56 106 | 54 042 | 46 993 | 41 919 |
| Vlastní kapitál celkem | 762 418 | 764 007 | 774 777 | 749 944 | 749 644 |
| 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 | 11 948 | 392 | 392 |
| Ostatní oceňovací rozdíly | 9 952 | 9 952 | 11 948 | 392 | 392 |
| Rezervní fondy | 24 000 | 24 000 | 24 000 | 24 000 | 24 000 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 635 387 | 629 678 | 621 053 | 621 053 | 621 053 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | -10 363 | -3 065 | 14 334 | 1 057 | 757 |

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

| | 30.6.2012 | 31.3.2012 | 31.12.2011 | 30.9.2011 | 30.6.2011 |
|--|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč |
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 47 045 | 27 507 | 157 149 | 110 882 | 76 439 |
| Úrokové výnosy | 3 771 | 1 785 | 15 713 | 13 223 | 11 034 |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 3 771 | 1 785 | 15 713 | 13 223 | 11 034 |
| Úrokové náklady | -2 673 | -1 413 | -7 525 | -5 727 | -4 032 |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě | -2 673 | -1 413 | -7 525 | -5 727 | -4 032 |
| Výnosy z dividend | 491 | 0 | 985 | 879 | 0 |
| Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování | 491 | 0 | 985 | 879 | 0 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 27 540 | 17 131 | 85 662 | 70 938 | 47 777 |
| Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky | 27 540 | 17 131 | 85 662 | 70 938 | 47 777 |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů | 26 441 | 16 599 | 84 245 | 69 956 | 46 795 |
| Poplatky a provize za poradenskou činnost | 1 099 | 532 | 1 417 | 982 | 982 |
| Náklady na poplatky a provize | -35 856 | -18 154 | -96 471 | -81 084 | -54 366 |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | -14 588 | -7 771 | -38 238 | -34 044 | -22 177 |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání | -19 723 | -10 383 | -58 233 | -47 040 | -32 189 |
| Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 |
| Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 27 665 | 7 109 | 59 181 | 50 851 | 26 781 |
| Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů | 22 405 | 7 071 | 58 912 | 50 608 | 26 732 |
| Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) | 181 | 38 | 269 | 243 | 49 |
| Kurzové rozdíly | 26 347 | 20 775 | 78 342 | 61 139 | 48 786 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní provozní výnosy | 687 | 633 | 24 235 | 2 811 | 1 765 |
| Ostatní provozní náklady | -927 | -359 | -2 972 | -2 147 | -1 306 |
| Správní náklady | -57 206 | -30 469 | -143 748 | -108 077 | -74 468 |
| Náklady na zaměstnance | -41 464 | -23 061 | -100 161 | -80 783 | -57 010 |
| Mzdy a platy | -31 504 | -17 892 | -82 198 | -67 208 | -46 969 |
| Sociální a zdravotní pojištění | -8 819 | -4 426 | -15 290 | -11 529 | -8 539 |
| Penzijní a podobné výdaje | -560 | -446 | -1 332 | -1 013 | -741 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | -581 | -297 | -1 341 | -1 033 | -761 |
| Ostatní správní náklady | -15 742 | -7 408 | -43 587 | -27 294 | -17 458 |
| Náklady na reklamu | -1 534 | -827 | -3 474 | -1 741 | -1 219 |
| Náklady na poradenství | -1 166 | -264 | -3 510 | -2 764 | -1 639 |
| Náklady na informační technologie | -591 | -375 | -1 467 | -1 049 | -590 |
| Náklady na outsourcing | -6 847 | -3 080 | -15 291 | -10 984 | -7 192 |
| Nájemné | -3 442 | -1 722 | -7 856 | -4 919 | -3 277 |
| Jiné správní náklady | -2 162 | -1 140 | -11 989 | -5 837 | -3 541 |
| Odpisy | -202 | -103 | -823 | -703 | -526 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | -140 | -70 | -514 | -432 | -333 |
| Odpisy nehmotného majetku | -62 | -33 | -309 | -271 | -193 |
| Tvorba rezerv | 0 | 0 | 5 200 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení | 0 | 0 | -347 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 0 | 0 | -347 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv | 0 | 0 | -347 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | -10 363 | -3 065 | 17 431 | 2 102 | 1 445 |
| Náklady na daň z příjmů | 0 | 0 | -3 097 | -1 045 | -688 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | -10 363 | -3 065 | 14 334 | 1 057 | 757 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | -10 363 | -3 065 | 14 334 | 1 057 | 757 |

Informace o derivátech

| | <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 | <u>30.6.2011</u> tis. Kč |
|---|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Deriváty k obchodování - aktiva | | | | | |
| reálná hodnota | 2 794 | 2 939 | 2 002 | 2 450 | 188 |
| hodnota podkladových nástrojů | 154 928 | 144 314 | 98 473 | 89 961 | 54 188 |
| Deriváty k obchodování - závazky | | | | | |
| reálná hodnota | 2 648 | 2 901 | 1 974 | 2 255 | 211 |
| hodnota podkladových nástrojů | 154 807 | 143 732 | 98 461 | 89 768 | 54 215 |

Poměrové ukazatele

| | <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 | <u>30.6.2011</u> %, tis. Kč |
|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Kapitálová přiměřenost | 41,81% | 29,57% | 43,38% | 32,10% | 20,75% |
| Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.) | 76,16% | 79,09% | 68,02% | 83,09% | 87,41% |
| Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál) | 319,43% | 378,28% | 212,73% | 491,31% | 694,32% |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) * | -0,51% | -0,26% | 0,49% | 0,03% | 0,03% |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) * | -2,80% | -1,65% | 1,93% | 0,19% | 0,20% |
| Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí) | -37,63% | -17,89% | 16,73% | 1,49% | 1,58% |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance * | 3 365 | 3 385 | 3 993 | 4 003 | 4 025 |

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