

Bilance aktiv a pasiv (v tis.Kč)

	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012
AKTIVA CELKEM	53 219 455	71 850 238	65 718 225	76 159 208
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	6 959 492	6 106 303	2 147 365	13 890 449
2. Finanční aktiva k obchodování	8 141 491	9 250 741	10 662 378	6 382 794
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	392 308	1 296 823	1 197 981	1 253 381
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	817 114	505 275	0	0
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	6 932 069	7 448 642	9 464 397	5 129 413
2.4 Pohledávky k obchodování	0	0	0	0
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.1 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.2 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
4. Realizovatelná finanční aktiva	4 871 441	5 834 615	6 370 697	8 414 567
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	64 623	56 073	564 461	544 151
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	4 806 818	5 778 542	5 806 236	7 870 416
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	18 093 495	34 174 855	28 205 584	30 076 955
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	18 093 495	34 174 855	28 205 584	30 076 955
6. Finanční investice držené do splatnosti	14 958 192	16 234 173	18 052 926	17 111 683
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	14 958 192	16 234 173	18 052 926	17 111 683
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9. Hmotný majetek	47 290	50 878	59 225	54 031
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	47 290	50 878	59 225	54 031
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	63 532	82 664	84 366	79 057
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	63 532	82 664	84 366	79 057
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	1 103	1 103	1 103	3 103
12. Daňové pohledávky	0	0	4 410	24 120
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	0	0	4 410	24 120
13. Ostatní aktiva	83 419	114 905	130 171	122 450
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	53 219 455	71 850 238	65 718 225	76 159 208
Závazky celkem	48 578 721	67 265 831	61 028 013	71 100 115
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	6 580 779	9 208 911	8 804 730	5 147 319
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	419 510	1 575 699	1 592 015	1 285 024
2.2 Závazky z krátkých prodejů	6 161 269	7 633 212	7 212 716	3 862 295
2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0	0	0	0
2.4 Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.1 Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.2 Emitované dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.3 Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	40 905 152	55 816 999	50 122 977	63 987 661
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	40 177 430	51 518 061	47 281 131	58 951 717
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	1 059 570	1 083 911	1 202 335	4 061 680
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	38 955 212	50 335 295	46 005 945	54 814 849
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	162 648	98 855	72 851	75 188
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	727 722	4 298 938	2 841 846	5 035 944
4.3 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0
7. Záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8. Rezervy	1 120	0	0	12 256
9. Daňové závazky	10 119	10 119	0	19 710
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	10 119	10 119	0	19 710
10. Ostatní závazky	1 081 551	2 229 801	2 100 305	1 933 169
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	4 640 734	4 584 407	4 690 212	5 059 093
12. Základní kapitál	769 004	769 004	769 004	769 004
13. Emisní ážio	411 545	411 545	411 545	411 545
14. Další vlastní kapitál	0	0	0	0
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	40 041	32 859	-85 209	-46 763
16. Rezervní fondy	156 010	156 010	155 999	155 999
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 832 666	2 832 666	2 832 666	3 438 872
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	431 469	382 323	606 207	304 437

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	762 662	854 675	1 316 911	555 674
1.1 Úrokové výnosy	869 247	1 345 183	1 906 222	531 837
1.2 Úrokové náklady	-304 946	-508 219	-745 458	-207 906
1.3 Výnosy z dividend	0	12 019	12 019	0
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	247 223	373 328	497 260	78 355
1.5 Náklady na poplatky a provize	-28 068	-51 047	-71 161	-17 512
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	-2 929	-3 005	-11 119	19 877
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-3 293	-292 647	-242 142	164 554
1.8 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
1.9 Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
1.10 Kurzové rozdíly	-240	-212	773	-295
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	0	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy	1 975	3 191	4 852	1 006
1.13 Ostatní provozní náklady	-16 307	-23 916	-34 335	-14 241
2. Správní náklady	-200 852	-326 884	-527 432	-94 275
2.1 Náklady na zaměstnance	-91 519	-155 002	-228 838	-48 260
2.2 Ostatní správní náklady	-109 332	-171 881	-298 594	-46 015
3. Odpisy	-20 339	-31 033	-42 752	-13 185
4. Tvorba rezerv	0	0	0	0
5. Ztráty ze znehodnocení	-2 763	-15 979	11 554	-43 845
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-2 763	-15 979	11 554	-43 845
5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	0
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	0	0	0	0
7. Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	6	34	34	1
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	538 714	480 813	758 315	404 370
9. Náklady na daň z příjmů	-107 246	-98 489	-152 108	-73 933
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	431 469	382 323	606 207	330 437
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	431 469	382 323	606 207	330 437
10.2 Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0

**Výše pohledávek za klienty v hrubých částkách a opravných položek
souhrnně podle kategorií
(v tis. Kč)**

	k 30.06.2011		k 30.09.2011		k 31.12.2011		k 31.03.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	17 365 724	0	17 618 174	0	20 749 186	0	21 224 007	0
Sledované	480 356	25 867	1 076 450	26 302	100 681	468	106 517	228
Nestandardní	3 482	696	14 949	470	0	0	748	150
Pochybné	71 947	49 191	39 272	28 476	38 479	27 848	38 253	27 660
Ztrátové	407 183	185 433	452 852	219 590	463 253	219 590	444 702	263 702
Celkem	18 328 692	261 187	19 201 697	274 838	21 351 598	247 906	21 814 227	291 740

**Výše pohledávek za bankami v hrubých částkách a opravných
položek souhrnně podle kategorií
(v tis. Kč)**

	k 30.06.2011		k 30.09.2011		k 31.12.2011		k 31.03.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	14 649 795	0	31 239 251	0	24 871 315	0	25 505 828	0
Sledované	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	14 649 795	0	31 239 251	0	24 871 315	0	25 505 828	0

**Souhrnná výše portfoliově posuzovaných pohledávek
(v tis. Kč)**

	k 30.06.2011		k 30.09.2011		k 31.12.2011		k 31.03.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0

**Souhrnná výše pohledávek v hrubých částkách, které byly restrukturalizovány
(v tis. Kč)**

	2.Q 2011	3.Q 2011	4.Q 2011	1.Q 2012
Restrukturalizované pohledávky	0	0	0	0

Deriváty sjednané za účelem zajišťování a deriváty sjednané za účelem obchodování
(v tis. Kč)

	k 30.06.2011				k 30.09.2011			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	86 532 643	86 537 936	392 308	419 510	92 024 874	92 195 377	1 296 823	1 575 699
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

	k 31.12.2011				k 31.03.2012			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	92 159 635	92 446 066	1 197 981	1 592 015	111 987 475	111 908 360	1 253 381	1 285 024
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,69	0,92	1,03	1,85
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	22,13	12,39	14,43	27,04
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	326 500	425 149	386 578	447 995
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 464	2 579	3 103	2 218
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	5 294	3 016	3 566	7 775

Kapitál (v tis. Kč)

	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012
Kapitálová přiměřenost (v %)	12,43	10,45	10,42	11,74
Tier 1	4 103 484	4 084 351	4 082 649	4 694 165
Tier 2	0	0	0	0
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-63 532	-82 664	-84 366	-79 057
Celková výše kapitálu	4 039 952	4 001 687	3 998 283	4 615 108
Kapitálový požadavek A	viz zvláštní příloha	viz zvláštní příloha	viz zvláštní příloha	viz zvláštní příloha
Kapitálový požadavek B				
Kapitálový požadavek k úvěr. riziku obchod. portfolia				