

Bilance aktiv a pasiv (v tis.Kč)

	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012
AKTIVA CELKEM	71 850 238	65 718 225	76 159 208	78 648 553
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	6 106 303	2 147 365	13 890 449	9 588 309
2. Finanční aktiva k obchodování	9 250 741	10 662 378	6 382 794	9 464 848
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 296 823	1 197 981	1 253 381	1 794 960
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	505 275	0	0	0
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	7 448 642	9 464 397	5 129 413	7 669 888
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	5 834 615	6 370 697	8 414 567	10 956 695
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	56 073	564 461	544 151	554 585
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	5 778 542	5 806 236	7 870 416	10 402 110
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	34 174 855	28 205 584	30 076 955	22 982 486
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	34 174 855	28 205 584	30 076 955	22 982 486
6. Finanční investice držené do splatnosti	16 234 173	18 052 926	17 111 683	25 374 818
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	16 234 173	18 052 926	17 111 683	25 374 818
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	50 878	59 225	54 031	51 522
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	50 878	59 225	54 031	51 522
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	82 664	84 366	79 057	77 542
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	82 664	84 366	79 057	77 542
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	1 103	1 103	3 103	3 136
12. Daňové pohledávky	0	4 410	24 120	19 987
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	0	4 410	24 120	19 987
13. Ostatní aktiva	114 905	130 171	122 450	129 210
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	71 850 238	65 718 225	76 159 208	78 648 553
Závazky celkem	67 265 831	61 028 013	71 100 115	73 215 263
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	9 208 911	8 804 730	5 147 319	8 083 845
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 575 699	1 592 015	1 285 024	1 914 888
2.2 Závazky z krátkých prodejů	7 633 212	7 212 716	3 862 295	6 168 957
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	55 816 999	50 122 977	63 987 661	62 008 257
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	51 518 061	47 281 131	58 951 717	57 582 265
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	1 083 911	1 202 335	4 061 680	1 913 393
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	50 335 295	46 005 945	54 814 849	55 626 429
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	98 855	72 851	75 188	42 443
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	4 298 938	2 841 846	5 035 944	4 425 992
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	0	0	12 256	76 350
9. Daňové závazky	10 119	0	19 710	19 710
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	10 119	0	19 710	19 710
10. Ostatní závazky	2 229 801	2 100 305	1 933 169	3 027 101
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	4 584 407	4 690 212	5 059 093	5 433 290
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	32 859	-85 209	-46 763	56 373
16. Rezervní fondy	156 010	155 999	155 999	156 364
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 832 666	2 832 666	3 438 872	3 436 872
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	382 323	606 207	330 437	603 131

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	854 675	1 316 911	555 674	1 029 725
1.1 Úrokové výnosy	1 345 183	1 906 222	531 837	1 062 770
1.2 Úrokové náklady	-508 219	-745 458	-207 906	-425 784
1.3 Výnosy z dividend	12 019	12 019	0	0
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	373 328	497 260	78 355	191 289
1.5 Náklady na poplatky a provize	-51 047	-71 161	-17 512	-38 407
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	-3 005	-11 119	19 877	21 207
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-292 647	-242 142	164 554	241 253
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	-212	773	-295	266
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držení k prodeji	0	0	0	1 569
1.12 Ostatní provozní výnosy	3 191	4 852	1 006	2 027
1.13 Ostatní provozní náklady	-23 916	-34 335	-14 241	-26 465
2. Správní náklady	-326 884	-527 432	-94 275	-196 360
2.1 Náklady na zaměstnance	-155 002	-228 838	-48 260	-102 433
2.2 Ostatní správní náklady	-171 881	-298 594	-46 015	-93 927
3. Odpisy	-31 033	-42 752	-13 185	-26 356
4. Tvorba rezerv	0	0	0	0
5. Ztráty ze znehodnocení	-15 979	11 554	-43 845	-55 960
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-15 979	11 554	-43 845	-55 960
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	34	34	1	5
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	480 813	758 315	404 370	751 054
9. Náklady na daň z příjmů	-98 489	-152 108	-73 933	-147 923
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	382 323	606 207	330 437	603 131
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	382 323	606 207	330 437	603 131
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 30.09.2011		k 31.12.2011		k 31.03.2012		k 30.06.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	17 618 174	0	20 749 186	0	21 224 007	0	22 517 259	0
Sledované	1 076 450	26 302	100 681	468	106 517	228	96 670	191
Nestandardní	14 949	470	0	0	748	150	9 501	179
Pochybné	39 272	28 476	38 479	27 848	38 253	27 660	37 755	27 038
Ztrátové	452 852	219 590	463 253	219 590	444 702	263 702	457 451	276 451
Celkem	19 201 697	274 838	21 351 598	247 906	21 814 227	291 740	23 118 636	303 860

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

	k 30.09.2011		k 31.12.2011		k 31.03.2012		k 30.06.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	31 239 251	0	24 871 315	0	25 505 828	0	25 322 460	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	31 239 251	0	24 871 315	0	25 505 828	0	25 322 460	0

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

	k 30.09.2011		k 31.12.2011		k 31.03.2012		k 30.06.2012	
	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)**

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

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

	k 30.09.2011				k 31.12.2011			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	92 024 874	92 195 377	1 296 823	1 575 699	92 159 635	92 446 066	1 197 981	1 592 015
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

	k 31.03.2012				k 30.06.2012			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	111 987 475	111 908 360	1 253 381	1 285 024	143 173 611	143 170 056	1 794 960	1 914 888
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	0,92	1,03	1,85	1,63
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	12,39	14,43	27,04	23,87
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	425 149	386 578	447 995	436 936
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 579	3 103	2 218	2 182
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	3 016	3 566	7 775	6 701

Kapitál (v tis. Kč)

	k 30.09.2011	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012
Kapitálová přiměřenost (v %)	10,45	10,42	11,74	10,23
Tier 1	4 084 351	4 082 649	4 694 165	4 693 680
Tier 2	0	0	0	0
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Celková výše kapitálu	4 084 351	4 082 649	4 694 165	4 693 680
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				