

Bilance aktiv a pasiv (v tis.Kč)

	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012
AKTIVA CELKEM	65 718 225	76 159 208	78 648 553	93 276 209
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2 147 365	13 890 449	9 588 309	22 014 663
2. Finanční aktiva k obchodování	10 662 378	6 382 794	9 464 848	8 104 318
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 197 981	1 253 381	1 794 960	2 049 490
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	0
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	9 464 397	5 129 413	7 669 888	6 054 828
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	6 370 697	8 414 567	10 956 695	11 165 130
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	564 461	544 151	554 585	522 595
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	5 806 236	7 870 416	10 402 110	10 642 535
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	28 205 584	30 076 955	22 982 486	27 186 445
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	28 205 584	30 076 955	22 982 486	27 186 445
6. Finanční investice držené do splatnosti	18 052 926	17 111 683	25 374 818	24 536 294
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	18 052 926	17 111 683	25 374 818	24 536 294
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	59 225	54 031	51 522	48 057
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	59 225	54 031	51 522	48 057
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	84 366	79 057	77 542	75 327
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	84 366	79 057	77 542	75 327
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	1 103	3 103	3 136	3 136
12. Daňové pohledávky	4 410	24 120	19 987	19 987
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	4 410	24 120	19 987	19 987
13. Ostatní aktiva	130 171	122 450	129 210	122 851
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	65 718 225	76 159 208	78 648 553	93 276 209
Závazky celkem	61 028 013	71 100 115	73 215 263	87 380 253
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	8 804 730	5 147 319	8 083 845	4 841 536
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 592 015	1 285 024	1 914 888	2 160 579
2.2 Závazky z krátkých prodejů	7 212 716	3 862 295	6 168 957	2 680 957
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	50 122 977	63 987 661	62 008 257	79 704 085
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	47 281 131	58 951 717	57 582 265	71 779 889
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	1 202 335	4 061 680	1 913 393	2 041 855
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	46 005 945	54 814 849	55 626 429	69 635 547
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	72 851	75 188	42 443	102 486
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 841 846	5 035 944	4 425 992	7 924 196
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	12 256	76 350	116 171
9. Daňové závazky	0	19 710	19 710	19 710
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	0	19 710	19 710	19 710
10. Ostatní závazky	2 100 305	1 933 169	3 027 101	2 698 751
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	4 690 212	5 059 093	5 433 290	5 895 955
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	-85 209	-46 763	56 373	172 429
16. Rezervní fondy	155 999	155 999	156 364	156 364
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 832 666	3 438 872	3 436 872	3 436 872
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	606 207	330 437	603 131	949 741

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	1 316 911	555 674	1 029 725	1 340 444
1.1 Úrokové výnosy	1 906 222	531 837	1 062 770	1 603 237
1.2 Úrokové náklady	-745 458	-207 906	-425 784	-638 193
1.3 Výnosy z dividend	12 019	0	0	10 974
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	497 260	78 355	191 289	294 153
1.5 Náklady na poplatky a provize	-71 161	-17 512	-38 407	-66 131
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	-11 119	19 877	21 207	-182 666
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-242 142	164 554	241 253	353 297
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	773	-295	266	381
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	0	1 569	1 569
1.12 Ostatní provozní výnosy	4 852	1 006	2 027	3 142
1.13 Ostatní provozní náklady	-34 335	-14 241	-26 465	-39 318
2. Správní náklady	-527 432	-94 275	-196 360	-326 899
2.1 Náklady na zaměstnance	-228 838	-48 260	-102 433	-154 831
2.2 Ostatní správní náklady	-298 594	-46 015	-93 927	-172 068
3. Odpisy	-42 752	-13 185	-26 356	-40 364
4. Tvorba rezerv	0	0	0	-33
5. Ztráty ze znehodnocení	11 554	-43 845	-55 960	199 516
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	11 554	-43 845	-55 960	199 516
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	1	5	206
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	758 315	404 370	751 054	1 172 870
9. Náklady na daň z příjmů	-152 108	-73 933	-147 923	-223 128
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	606 207	330 437	603 131	949 741
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	606 207	330 437	603 131	949 741
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 31.12.2011		k 31.03.2012		k 30.06.2012		k 30.09.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	20 749 186	0	21 224 007	0	22 517 259	0	25 381 652	0
Sledované	100 681	468	106 517	228	96 670	191	166 418	288
Nestandardní	0	0	748	150	9 501	179	0	0
Pochybné	38 479	27 848	38 253	27 660	37 755	27 038	36 522	26 052
Ztrátové	463 253	219 590	444 702	263 702	457 451	276 451	35 987	19 687
Celkem	21 351 598	247 906	21 814 227	291 740	23 118 636	303 860	25 620 579	46 027

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

	k 31.12.2011		k 31.03.2012		k 30.06.2012		k 30.09.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	24 871 315	0	25 505 828	0	25 322 460	0	26 238 771	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	24 871 315	0	25 505 828	0	25 322 460	0	26 238 771	0

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

	k 31.12.2011		k 31.03.2012		k 30.06.2012		k 30.09.2012	
	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)**

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

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

	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

	k 30.06.2012				k 30.09.2012			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	143 173 611	143 170 056	1 794 960	1 914 888	116 344 097	116 336 270	2 049 490	2 160 579
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,03	1,85	1,63	1,63
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	14,43	27,04	23,87	24,09
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	386 578	447 995	436 936	498 803
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	3 103	2 218	2 182	2 331
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	3 566	7 775	6 701	6 772

Kapitál (v tis. Kč)

	k 31.12.2011	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012
Kapitálová přiměřenost (v %)	10,42	11,74	10,23	10,05
Tier 1	4 082 649	4 694 165	4 693 680	4 675 474
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	4 082 649	4 694 165	4 693 680	4 675 474
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				