

Bilance aktiv a pasiv (v tis.Kč)

	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012
AKTIVA CELKEM	76 159 208	78 648 553	93 276 209	76 843 081
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	13 890 449	9 588 309	22 014 663	10 057 644
2. Finanční aktiva k obchodování	6 382 794	9 464 848	8 104 318	10 662 555
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 253 381	1 794 960	2 049 490	1 734 310
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	74 800
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	5 129 413	7 669 888	6 054 828	8 853 445
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	8 414 567	10 956 695	11 165 130	11 730 054
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	544 151	554 585	522 595	530 850
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	7 870 416	10 402 110	10 642 535	11 199 204
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	30 076 955	22 982 486	27 186 445	15 133 312
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	30 076 955	22 982 486	27 186 445	15 133 312
6. Finanční investice držené do splatnosti	17 111 683	25 374 818	24 536 294	28 938 268
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	17 111 683	25 374 818	24 536 294	28 938 268
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	54 031	51 522	48 057	57 293
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	54 031	51 522	48 057	57 293
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	79 057	77 542	75 327	74 140
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	79 057	77 542	75 327	74 140
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	3 103	3 136	3 136	54 504
12. Daňové pohledávky	24 120	19 987	19 987	0
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	24 120	19 987	19 987	0
13. Ostatní aktiva	122 450	129 210	122 851	135 311
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	76 159 208	78 648 553	93 276 209	76 843 081
Závazky celkem	71 100 115	73 215 263	87 380 253	70 906 008
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	5 147 319	8 083 845	4 841 536	5 333 505
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 285 024	1 914 888	2 160 579	1 743 518
2.2 Závazky z krátkých prodejů	3 862 295	6 168 957	2 680 957	3 589 987
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	63 987 661	62 008 257	79 704 085	59 674 898
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	58 951 717	57 582 265	71 779 889	55 945 398
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	4 061 680	1 913 393	2 041 855	1 239 097
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	54 814 849	55 626 429	69 635 547	54 620 689
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	75 188	42 443	102 486	85 612
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	5 035 944	4 425 992	7 924 196	3 729 500
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	12 256	76 350	116 171	79 264
9. Daňové závazky	19 710	19 710	19 710	51 019
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	19 710	19 710	19 710	51 019
10. Ostatní závazky	1 933 169	3 027 101	2 698 751	5 767 322
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	5 059 093	5 433 290	5 895 955	5 937 073
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	-46 763	56 373	172 429	217 911
16. Rezervní fondy	155 999	156 364	156 364	156 354
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	3 438 872	3 436 872	3 436 872	3 436 872
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	330 437	603 131	949 741	945 387

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	555 674	1 029 725	1 340 444	1 777 933
1.1 Úrokové výnosy	531 837	1 062 770	1 603 237	2 187 209
1.2 Úrokové náklady	-207 906	-425 784	-638 193	-829 127
1.3 Výnosy z dividend	0	0	10 974	10 974
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	78 355	191 289	294 153	397 320
1.5 Náklady na poplatky a provize	-17 512	-38 407	-66 131	-99 817
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	19 877	21 207	-182 666	-181 923
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	164 554	241 253	353 297	334 305
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	-295	266	381	389
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	1 569	1 569	6 751
1.12 Ostatní provozní výnosy	1 006	2 027	3 142	4 092
1.13 Ostatní provozní náklady	-14 241	-26 465	-39 318	-52 240
2. Správní náklady	-94 275	-196 360	-326 899	-542 664
2.1 Náklady na zaměstnance	-48 260	-102 433	-154 831	-251 012
2.2 Ostatní správní náklady	-46 015	-93 927	-172 068	-291 652
3. Odpisy	-13 185	-26 356	-40 364	-55 476
4. Tvorba rezerv	0	0	-33	-4 615
5. Ztráty ze znehodnocení	-43 845	-55 960	199 516	-31 335
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-43 845	-55 960	199 516	-31 335
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	1	5	206	205
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	404 370	751 054	1 172 870	1 144 047
9. Náklady na daň z příjmů	-73 933	-147 923	-223 128	-198 660
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	330 437	603 131	949 741	945 387
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	330 437	603 131	949 741	945 387
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 31.03.2012		k 30.06.2012		k 30.09.2012		k 31.12.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	21 224 007	0	22 517 259	0	25 381 652	0	22 468 907	0
Sledované	106 517	228	96 670	191	166 418	288	1 554 122	95 387
Nestandardní	748	150	9 501	179	0	0	1 473 544	130 748
Pochybné	38 253	27 660	37 755	27 038	36 522	26 052	34 968	25 037
Ztrátové	444 702	263 702	457 451	276 451	35 987	19 687	42 001	25 622
Celkem	21 814 227	291 740	23 118 636	303 860	25 620 579	46 027	25 573 542	276 794

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

	k 31.03.2012		k 30.06.2012		k 30.09.2012		k 31.12.2012	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	25 505 828	0	25 322 460	0	26 238 771	0	18 558 224	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	25 505 828	0	25 322 460	0	26 238 771	0	18 558 224	0

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

	k 31.03.2012		k 30.06.2012		k 30.09.2012		k 31.12.2012	
	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)**

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

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

	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

	k 30.09.2012				k 31.12.2012			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	116 344 097	116 336 270	2 049 490	2 160 579	151 043 009	150 929 456	1 734 310	1 743 518
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,85	1,63	1,63	1,21
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	27,04	23,87	24,09	20,81
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	447 995	436 936	498 803	410 926
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 218	2 182	2 331	2 902
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	7 775	6 701	6 772	5 056

Kapitál (v tis. Kč)

	k 31.03.2012	k 30.06.2012	k 30.09.2012	k 31.12.2012
Kapitálová přiměřenost (v %)	11,74	10,23	10,05	10,53
Tier 1	4 694 165	4 693 680	4 675 474	4 633 824
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	4 694 165	4 693 680	4 675 474	4 633 824
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				