

Údaje o finanční situaci

31.3.2012

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

ROZVAHA

	<u>31.3.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	3 811 701	2 700 842	4 712 357	6 001 971	6 379 479
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	183	120	163	80	124
Pokladní hotovost	183	120	163	80	124
Finanční aktiva k obchodování	46 293	3 879	9 151	4 695	10 645
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	2 939	2 002	2 450	188	386
Kapitálové nástroje k obchodování	43 354	1 877	6 701	4 507	10 259
Realizovatelná finanční aktiva	54 974	56 970	45 414	45 414	55 934
Kapitálové nástroje realizovatelné	54 974	56 970	45 414	45 414	55 934
Úvěry a jiné pohledávky	3 459 647	2 367 145	4 384 313	5 708 043	6 056 447
Pohledávky	3 459 647	2 367 145	4 384 313	5 708 043	6 056 447
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 021 542	1 323 260	1 005 964	881 560	1 792 533
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	132 485	181 283	274 215	228 243	308 618
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	2 305 620	862 602	3 104 134	4 598 240	3 955 296
Hmotný majetek	580	651	686	785	933
Pozemky, budovy a zařízení	580	651	686	785	933
Nehmotný majetek	137	170	207	213	289
Ostatní nehmotný majetek	137	170	207	213	289
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 137	230 137	230 137	230 137	230 138
Daňové pohledávky	6 937	4 329	5 187	7 340	4 119
Pohledávky ze splatné daně	3 213	1 468	4 593	6 746	3 525
Pohledávky z odložené daně	3 724	2 861	594	594	594
Ostatní aktiva	12 813	37 441	37 099	5 264	20 850

	<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	<u>31.3.2011</u> tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	3 811 701	2 700 842	4 712 357	6 001 971	6 379 479
Závazky celkem	3 047 694	1 926 065	3 962 413	5 252 327	4 850 403
Finanční závazky k obchodování	6 082	4 062	30 238	196 199	2 830
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	2 901	1 974	2 255	211	382
Závazky z krátkých prodejů	3 181	2 088	27 983	195 988	2 448
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 981 454	1 863 909	3 875 930	5 004 957	4 807 816
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 942 311	1 824 807	3 839 892	4 724 631	4 543 682
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	99 729	199 801	290 838	295 390	225 699
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	437 283	495 582	419 304	15 339	105 990
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	2 405 299	1 129 424	3 129 750	4 413 902	4 211 993
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	39 143	39 102	36 038	280 326	264 134
Rezervy	4 052	4 052	9 252	9 252	9 252
Rezervy na daně a soudní spory	0	0	5 600	5 600	5 600
Ostatní rezervy	4 052	4 052	3 652	3 652	3 652
Ostatní závazky	56 106	54 042	46 993	41 919	30 505
Vlastní kapitál celkem	764 007	774 777	749 944	749 644	1 529 076
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	11 948	392	392	10 912
Ostatní oceňovací rozdíly	9 952	11 948	392	392	10 912
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	629 678	621 053	621 053	621 053	1 383 890
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-3 065	14 334	1 057	757	6 832

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	27 507	157 149	110 882	76 439	44 013
Úrokové výnosy	1 785	15 713	13 223	11 034	2 530
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 785	15 713	13 223	11 034	2 530
Úrokové náklady	-1 413	-7 525	-5 727	-4 032	-2 442
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 413	-7 525	-5 727	-4 032	-2 442
Výnosy z dividend	0	985	879	0	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	985	879	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	17 131	85 662	70 938	47 777	24 142
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	17 131	85 662	70 938	47 777	24 142
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	16 599	84 245	69 956	46 795	23 355
Poplatky a provize za poradenskou činnost	532	1 417	982	982	787
Náklady na poplatky a provize	-18 154	-96 471	-81 084	-54 366	-23 229
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-7 771	-38 238	-34 044	-22 177	-8 345
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-10 383	-58 233	-47 040	-32 189	-14 884
Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0	-1	-1	0	0
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	0	-1	-1	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	7 109	59 181	50 851	26 781	17 746
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	7 071	58 912	50 608	26 732	17 698
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	38	269	243	49	48
Kurzové rozdíly	20 775	78 342	61 139	48 786	24 914
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	633	24 235	2 811	1 765	828
Ostatní provozní náklady	-359	-2 972	-2 147	-1 306	-476
Správní náklady	-30 469	-143 748	-108 077	-74 468	-35 161
Náklady na zaměstnance	-23 061	-100 161	-80 783	-57 010	-27 072
Mzdy a platy	-17 892	-82 198	-67 208	-46 969	-21 875
Sociální a zdravotní pojištění	-4 426	-15 290	-11 529	-8 539	-4 483
Penzijní a podobné výdaje	-446	-1 332	-1 013	-741	-265
Ostatní náklady na zaměstnance	-297	-1 341	-1 033	-761	-449
Ostatní správní náklady	-7 408	-43 587	-27 294	-17 458	-8 089
Náklady na reklamu	-827	-3 474	-1 741	-1 219	-539
Náklady na poradenství	-264	-3 510	-2 764	-1 639	-169
Náklady na informační technologie	-375	-1 467	-1 049	-590	-295
Náklady na outsourcing	-3 080	-15 291	-10 984	-7 192	-3 416
Nájemné	-1 722	-7 856	-4 919	-3 277	-1 626
Jiné správní náklady	-1 140	-11 989	-5 837	-3 541	-2 044
Odpisy	-103	-823	-703	-526	-303
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-70	-514	-432	-333	-185
Odpisy nehmotného majetku	-33	-309	-271	-193	-118
Tvorba rezerv	0	5 200	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení	0	-347	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	-347	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	-347	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-3 065	17 431	2 102	1 445	8 549
Náklady na daň z příjmů	0	-3 097	-1 045	-688	-1 717
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-3 065	14 334	1 057	757	6 832
Zisk nebo ztráta po zdanění	-3 065	14 334	1 057	757	6 832

Informace o derivátech

	<u>31.3.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	2 939	2 002	2 450	188	386
hodnota podkladových nástrojů	144 314	98 473	89 961	54 188	80 257
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	2 901	1 974	2 255	211	382
hodnota podkladových nástrojů	143 732	98 461	89 768	54 215	80 213

Poměrové ukazatele

	<u>31.3.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	29,57%	43,38%	32,10%	20,75%	23,88%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	79,09%	68,02%	83,09%	87,41%	75,03%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	378,28%	212,73%	491,31%	694,32%	300,43%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-0,26%	0,49%	0,03%	0,03%	0,53%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-1,65%	1,93%	0,19%	0,20%	3,68%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-17,89%	16,73%	1,49%	1,58%	28,30%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 385	3 993	4 003	4 025	3 801

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