

Bilance aktiv a pasiv
(v tis.Kč)

	k 30.06.2010	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011
AKTIVA CELKEM	53 231 689	53 932 923	52 360 785	44 658 793
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	14 044 241	12 663 135	8 260 117	1 640 430
2. Finanční aktiva k obchodování	6 119 398	7 732 378	6 471 477	8 279 256
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 142 384	2 040 837	955 660	763 056
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	527 584	506 357	568 671	835 091
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	4 449 430	5 185 183	4 947 146	6 681 109
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	3 554 766	4 820 556	4 103 252	4 670 435
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	177 817	172 023	187 661	56 341
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	3 376 949	4 648 533	3 915 591	4 614 094
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	21 790 127	20 304 684	20 454 846	16 690 836
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	21 790 127	20 304 684	20 454 846	16 690 836
6. Finanční investice držené do splatnosti	7 521 686	8 234 402	12 873 432	13 192 575
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	7 521 686	8 234 402	12 873 432	13 192 575
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	41 110	43 106	43 860	41 901
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	41 110	43 106	43 860	41 901
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	56 176	48 823	58 346	53 042
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	56 176	48 823	58 346	53 042
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	1 103	1 103	1 103	1 103
12. Daňové pohledávky	0	0	0	0
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0
13. Ostatní aktiva	103 083	84 735	94 352	89 215
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 30.06.2010	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2010
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	53 231 689	53 932 923	52 360 784	44 658 793
Závazky celkem	49 307 300	49 859 922	48 190 459	40 135 157
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	4 544 945	5 322 055	3 970 780	6 040 148
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 231 519	1 906 303	897 934	622 023
2.2 Závazky z krátkých prodejů	3 313 426	3 415 752	3 072 846	5 418 125
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	42 963 975	42 021 562	41 598 666	33 234 331
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	38 182 252	35 979 709	38 395 114	30 353 463
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	1 587 450	437 373	1 992 011	1 728 237
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	36 086 587	35 345 057	36 331 509	28 142 841
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	508 215	197 279	71 594	482 385
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	4 781 724	6 041 853	3 203 552	2 880 868
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	94 551	72 107	25 758	56 435
9. Daňové závazky	608	608	10 119	10 119
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	608	608	10 119	10 119
10. Ostatní závazky	1 703 221	2 443 590	2 585 137	794 124
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	3 924 389	4 073 001	4 170 325	4 523 636
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	2 587	10 470	-2	30 061
16. Rezervní fondy	155 166	155 113	155 113	154 010
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 174 402	2 174 402	2 174 402	2 834 666
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	411 685	552 467	660 263	324 351

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 30.06.2010	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	642 730	1 014 850	1 276 233	523 771
1.1 Úrokové výnosy	724 746	1 091 594	1 487 293	432 705
1.2 Úrokové náklady	-277 498	-411 773	-556 331	-140 339
1.3 Výnosy z dividend	0	96	96	0
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	130 352	213 512	272 846	186 494
1.5 Náklady na poplatky a provize	-29 951	-40 426	-54 548	-13 795
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	0	0	2 402	1 791
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	104 074	169 065	139 239	65 557
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	-16	-758	-625	-189
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	0	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy	1 933	8 574	9 531	1 208
1.13 Ostatní provozní náklady	-10 910	-15 034	-23 670	-9 661
2. Správní náklady	-174 216	-319 131	-452 101	-91 405
2.1 Náklady na zaměstnance	-82 605	-136 157	-190 211	-45 330
2.2 Ostatní správní náklady	-91 611	-182 975	-261 890	-46 074
3. Odpisy	-9 054	-17 819	-26 786	-9 969
4. Tvorba rezerv	0	0	0	0
5. Ztráty ze znehodnocení	50 380	3 382	6 571	-14 621
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	50 380	3 382	6 571	-14 621
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	-429	120	6
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	509 846	680 851	804 038	407 782
9. Náklady na daň z příjmů	-98 162	-128 384	-143 775	-83 431
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	411 685	552 467	660 263	324 351
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	411 685	552 467	660 263	324 351
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 30.06.2010		k 30.09.2010		k 31.12.2010		k 31.03.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	12 605 826	0	12 888 011	0	17 900 836	0	16 759 873	0
Sledované	498 926	27 172	425 038	26 148	453 498	26 626	500 159	26 074
Nestandardní	150	0	0	0	0	0	8 501	1 700
Pochybné	555 270	188 270	429 127	187 802	74 267	45 175	72 639	43 861
Ztrátové	0	0	127 740	47 945	485 655	187 383	499 889	201 618
Celkem	13 660 172	215 442	13 869 915	261 895	18 914 256	259 184	17 841 061	273 252

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

	k 30.06.2010		k 30.09.2010		k 31.12.2010		k 31.03.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	15 756 347	0	14 764 225	0	14 569 732	0	11 696 404	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	15 756 347	0	14 764 225	0	14 569 732	0	11 696 404	0

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

	k 30.06.2010		k 30.09.2010		k 31.12.2010		k 31.03.2011	
	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 2010	3.Q 2010	4.Q 2010	1.Q 2011
Restrukturalizované pohledávky	0	0	0	0

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

	k 30.06.2010				k 30.09.2010			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	102 121 796	102 196 262	1 142 384	1 231 519	96 977 405	96 813 820	2 040 837	1 906 303
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

	k 31.12.2010				k 31.03.2011			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	120 937 222	120 875 750	955 660	897 934	104 768 331	104 635 420	763 056	622 023
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočtové ukazatele

	k 30.06.2010	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,59	1,45	1,29	2,64
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	26,38	22,75	20,10	35,95
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	357 260	366 891	340 005	273 980
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 338	2 895	2 936	2 243
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	5 526	5 011	4 287	7 960

Kapitál (v tis. Kč)

	k 30.06.2010	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011
Kapitálová přiměřenost (v %)	12,20	12,53	11,15	12,59
Tier 1	3 431 961	3 436 478	3 441 227	4 115 974
Tier 2	0	0	0	0
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-76 790	-72 273	-67 524	-53 042
Celková výše kapitálu	3 355 171	3 364 205	3 373 703	4 062 932
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				