

Bilance aktiv a pasiv
(v tis.Kč)

	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011
AKTIVA CELKEM	53 932 923	52 360 785	44 658 793	53 219 455
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	12 663 135	8 260 117	1 640 430	6 959 492
2. Finanční aktiva k obchodování	7 732 378	6 471 477	8 279 256	8 141 491
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	2 040 837	955 660	763 056	392 308
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	506 357	568 671	835 091	817 114
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	5 185 183	4 947 146	6 681 109	6 932 069
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	4 820 556	4 103 252	4 670 435	4 871 441
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	172 023	187 661	56 341	64 623
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	4 648 533	3 915 591	4 614 094	4 806 818
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	20 304 684	20 454 846	16 690 836	18 093 495
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	20 304 684	20 454 846	16 690 836	18 093 495
6. Finanční investice držené do splatnosti	8 234 402	12 873 432	13 192 575	14 958 192
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	8 234 402	12 873 432	13 192 575	14 958 192
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	43 106	43 860	41 901	47 290
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	43 106	43 860	41 901	47 290
9.2 Investice do nemovitostí		0	0	0
10. Nehmotný majetek	48 823	58 346	53 042	63 532
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	48 823	58 346	53 042	63 532
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	84 735	94 352	89 215	83 419
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	53 932 923	52 360 784	44 658 793	53 219 455
Závazky celkem	49 859 922	48 190 459	40 135 157	48 578 721
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	5 322 055	3 970 780	6 040 148	6 580 779
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 906 303	897 934	622 023	419 510
2.2 Závazky z krátkých prodejů	3 415 752	3 072 846	5 418 125	6 161 269
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	42 021 562	41 598 666	33 234 331	40 905 152
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	35 979 709	38 395 114	30 353 463	40 177 430
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	437 373	1 992 011	1 728 237	1 059 570
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	35 345 057	36 331 509	28 142 841	38 955 212
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	197 279	71 594	482 385	162 648
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	6 041 853	3 203 552	2 880 868	727 722
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	72 107	25 758	56 435	1 120
9. Daňové závazky	608	10 119	10 119	10 119
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	608	10 119	10 119	10 119
10. Ostatní závazky	2 443 590	2 585 137	794 124	1 081 551
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	4 073 001	4 170 325	4 523 636	4 640 734
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	10 470	-2	30 061	40 041
16. Rezervní fondy	155 113	155 113	154 010	156 010
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 174 402	2 174 402	2 834 666	2 832 666
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	552 467	660 263	324 351	431 469

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	1 014 850	1 276 233	523 771	762 662
1.1 Úrokové výnosy	1 091 594	1 487 293	432 705	869 247
1.2 Úrokové náklady	-411 773	-556 331	-140 339	-304 946
1.3 Výnosy z dividend	96	96	0	0
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	213 512	272 846	186 494	247 223
1.5 Náklady na poplatky a provize	-40 426	-54 548	-13 795	-28 068
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	0	2 402	1 791	-2 929
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	169 065	139 239	65 557	-3 293
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	-758	-625	-189	-240
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	0	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy	8 574	9 531	1 208	1 975
1.13 Ostatní provozní náklady	-15 034	-23 670	-9 661	-16 307
2. Správní náklady	-319 131	-452 101	-91 405	-200 852
2.1 Náklady na zaměstnance	-136 157	-190 211	-45 330	-91 519
2.2 Ostatní správní náklady	-182 975	-261 890	-46 074	-109 332
3. Odpisy	-17 819	-26 786	-9 969	-20 339
4. Tvorba rezerv	0	0	0	0
5. Ztráty ze znehodnocení	3 382	6 571	-14 621	-2 763
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	3 382	6 571	-14 621	-2 763
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	-429	120	6	6
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	680 851	804 038	407 782	538 714
9. Náklady na daň z příjmů	-128 384	-143 775	-83 431	-107 246
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	552 467	660 263	324 351	431 469
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	552 467	660 263	324 351	431 469
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 30.09.2010		k 31.12.2010		k 31.03.2011		k 30.06.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	12 888 011	0	17 900 836	0	16 759 873	0	17 365 724	0
Sledované	425 038	26 148	453 498	26 626	500 159	26 074	480 356	25 867
Nestandardní	0	0	0	0	8 501	1 700	3 482	696
Pochybné	429 127	187 802	74 267	45 175	72 639	43 861	71 947	49 191
Ztrátové	127 740	47 945	485 655	187 383	499 889	201 618	407 183	185 433
Celkem	13 869 915	261 895	18 914 256	259 184	17 841 061	273 252	18 328 692	261 187

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

	k 30.09.2010		k 31.12.2010		k 31.03.2011		k 30.06.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	14 764 225	0	14 569 732	0	11 696 404	0	14 649 795	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	14 764 225	0	14 569 732	0	11 696 404	0	14 649 795	0

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

	k 30.09.2010		k 31.12.2010		k 31.03.2011		k 30.06.2011	
	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)**

	3.Q 2010	4.Q 2010	1.Q 2011	2.Q 2011
Restrukturalizované pohledávky	0	0	0	0

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

	k 30.09.2010				k 31.12.2010			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	96 977 405	96 813 820	2 040 837	1 906 303	120 937 222	120 875 750	955 660	897 934
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

	k 31.03.2011				k 30.06.2011			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	104 768 331	104 635 420	763 056	622 023	86 532 643	86 537 936	392 308	419 510
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočetové ukazatele

	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,45	1,29	2,64	1,69
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	22,75	20,1	35,95	22,13
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	366 891	340 005	273 980	326 500
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 895	2 936	2 243	2 464
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	5 011	4 287	7 960	5 294

Kapitál (v tis. Kč)

	k 30.09.2010	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011
Kapitálová přiměřenost (v %)	12,53	11,15	12,59	12,43
Tier 1	3 436 478	3 441 227	4 115 974	4 103 484
Tier 2	0	0	0	0
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-72 273	-67 524	-53 042	-63 532
Celková výše kapitálu	3 364 205	3 373 703	4 062 932	4 039 952
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				