

Bilance aktiv a pasiv (v tis.Kč)

	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011
AKTIVA CELKEM	52 360 785	44 658 793	53 219 455	71 850 238
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	8 260 117	1 640 430	6 959 492	6 106 303
2. Finanční aktiva k obchodování	6 471 477	8 279 256	8 141 491	9 250 741
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	955 660	763 056	392 308	1 296 823
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	568 671	835 091	817 114	505 275
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	4 947 146	6 681 109	6 932 069	7 448 642
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	4 103 252	4 670 435	4 871 441	5 834 615
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	187 661	56 341	64 623	56 073
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	3 915 591	4 614 094	4 806 818	5 778 542
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	20 454 846	16 690 836	18 093 495	34 174 855
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	20 454 846	16 690 836	18 093 495	34 174 855
6. Finanční investice držené do splatnosti	12 873 432	13 192 575	14 958 192	16 234 173
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	12 873 432	13 192 575	14 958 192	16 234 173
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	43 860	41 901	47 290	50 878
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	43 860	41 901	47 290	50 878
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	58 346	53 042	63 532	82 664
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	58 346	53 042	63 532	82 664
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	94 352	89 215	83 419	114 905
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2010
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	52 360 784	44 658 793	53 219 455	71 850 238
Závazky celkem	48 190 459	40 135 157	48 578 721	67 265 831
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	3 970 780	6 040 148	6 580 779	9 208 911
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	897 934	622 023	419 510	1 575 699
2.2 Závazky z krátkých prodejů	3 072 846	5 418 125	6 161 269	7 633 212
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	41 598 666	33 234 331	40 905 152	55 816 999
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	38 395 114	30 353 463	40 177 430	51 518 061
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	1 992 011	1 728 237	1 059 570	1 083 911
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	36 331 509	28 142 841	38 955 212	50 335 295
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	71 594	482 385	162 648	98 855
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	3 203 552	2 880 868	727 722	4 298 938
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	25 758	56 435	1 120	0
9. Daňové závazky	10 119	10 119	10 119	10 119
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	10 119	10 119	10 119	10 119
10. Ostatní závazky	2 585 137	794 124	1 081 551	2 229 801
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	4 170 325	4 523 636	4 640 734	4 584 407
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	30 061	40 041	32 859
16. Rezervní fondy	155 113	154 010	156 010	156 010
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 174 402	2 834 666	2 832 666	2 832 666
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	660 263	324 351	431 469	382 323

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	1 276 233	523 771	762 662	854 675
1.1 Úrokové výnosy	1 487 293	432 705	869 247	1 345 183
1.2 Úrokové náklady	-556 331	-140 339	-304 946	-508 219
1.3 Výnosy z dividend	96	0	0	12 019
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	272 846	186 494	247 223	373 328
1.5 Náklady na poplatky a provize	-54 548	-13 795	-28 068	-51 047
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	2 402	1 791	-2 929	-3 005
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	139 239	65 557	-3 293	-292 647
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	-625	-189	-240	-212
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držení k prodeji	0	0	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy	9 531	1 208	1 975	3 191
1.13 Ostatní provozní náklady	-23 670	-9 661	-16 307	-23 916
2. Správní náklady	-452 101	-91 405	-200 852	-326 884
2.1 Náklady na zaměstnance	-190 211	-45 330	-91 519	-155 002
2.2 Ostatní správní náklady	-261 890	-46 074	-109 332	-171 881
3. Odpisy	-26 786	-9 969	-20 339	-31 033
4. Tvorba rezerv	0	0	0	0
5. Ztráty ze znehodnocení	6 571	-14 621	-2 763	-15 979
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	6 571	-14 621	-2 763	-15 979
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	120	6	6	34
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	804 038	407 782	538 714	480 813
9. Náklady na daň z příjmů	-143 775	-83 431	-107 246	-98 489
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	660 263	324 351	431 469	382 323
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	660 263	324 351	431 469	382 323
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 31.12.2010		k 31.03.2011		k 30.06.2011		k 30.09.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	17 900 836	0	16 759 873	0	17 365 724	0	17 618 174	0
Sledované	453 498	26 626	500 159	26 074	480 356	25 867	1 076 450	26 302
Nestandardní	0	0	8 501	1 700	3 482	696	14 949	470
Pochybné	74 267	45 175	72 639	43 861	71 947	49 191	39 272	28 476
Ztrátové	485 655	187 383	499 889	201 618	407 183	185 433	452 852	219 590
Celkem	18 914 256	259 184	17 841 061	273 252	18 328 692	261 187	19 201 697	274 838

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

	k 31.12.2010		k 31.03.2011		k 30.06.2011		k 30.09.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	14 569 732	0	11 696 404	0	14 649 795	0	31 239 251	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	14 569 732	0	11 696 404	0	14 649 795	0	31 239 251	0

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

	k 31.12.2010		k 31.03.2011		k 30.06.2011		k 30.09.2011	
	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)**

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

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

	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

	k 30.06.2011				k 30.09.2011			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	86 532 643	86 537 936	392 308	419 510	92 024 874	92 195 377	1 296 823	1 575 699
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočetové ukazatele

	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	1,29	2,64	1,69	0,92
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	20,1	35,95	22,13	12,39
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	340 005	273 980	326 500	425 149
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 936	2 243	2 464	2 579
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	4 287	7 960	5 294	3 016

Kapitál (v tis. Kč)

	k 31.12.2010	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011
Kapitálová přiměřenost (v %)	11,15	12,59	12,43	10,45
Tier 1	3 441 227	4 115 974	4 103 484	4 084 351
Tier 2	0	0	0	0
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-67 524	-53 042	-63 532	-82 664
Celková výše kapitálu	3 373 703	4 062 932	4 039 952	4 001 687
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				