

Bilance aktiv a pasiv (v tis.Kč)

	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011
AKTIVA CELKEM	44 658 793	53 219 455	71 850 238	65 718 225
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	1 640 430	6 959 492	6 106 303	2 147 365
2. Finanční aktiva k obchodování	8 279 256	8 141 491	9 250 741	10 662 378
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	763 056	392 308	1 296 823	1 197 981
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování	835 091	817 114	505 275	0
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování	6 681 109	6 932 069	7 448 642	9 464 397
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	4 670 435	4 871 441	5 834 615	6 370 697
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné	56 341	64 623	56 073	564 461
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné	4 614 094	4 806 818	5 778 542	5 806 236
4.3 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5. Úvěry a jiné pohledávky	16 690 836	18 093 495	34 174 855	28 205 584
5.1 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2 Pohledávky	16 690 836	18 093 495	34 174 855	28 205 584
6. Finanční investice držené do splatnosti	13 192 575	14 958 192	16 234 173	18 052 926
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti	13 192 575	14 958 192	16 234 173	18 052 926
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	41 901	47 290	50 878	59 225
9.1 Pozemky, budovy a zařízení	41 901	47 290	50 878	59 225
9.2 Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10. Nehmotný majetek	53 042	63 532	82 664	84 366
10.1 Goodwill	0	0	0	0
10.2 Ostatní nehmotný majetek	53 042	63 532	82 664	84 366
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	4 410
12.1 Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
12.2 Pohledávky z odložené daně	0	0	0	4 410
13. Ostatní aktiva	89 215	83 419	114 905	130 171
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	44 658 793	53 219 455	71 850 238	65 718 225
Závazky celkem	40 135 157	48 578 721	67 265 831	61 028 013
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2. Finanční závazky k obchodování	6 040 148	6 580 779	9 208 911	8 804 730
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	622 023	419 510	1 575 699	1 592 015
2.2 Závazky z krátkých prodejů	5 418 125	6 161 269	7 633 212	7 212 716
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	33 234 331	40 905 152	55 816 999	50 122 977
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	30 353 463	40 177 430	51 518 061	47 281 131
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	1 728 237	1 059 570	1 083 911	1 202 335
4.1.2 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči jin. osobám než úvěr. inst.	28 142 841	38 955 212	50 335 295	46 005 945
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	482 385	162 648	98 855	72 851
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 880 868	727 722	4 298 938	2 841 846
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	56 435	1 120	0	0
9. Daňové závazky	10 119	10 119	10 119	0
9.1 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2 Závazky z odložené daně	10 119	10 119	10 119	0
10. Ostatní závazky	794 124	1 081 551	2 229 801	2 100 305
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	4 523 636	4 640 734	4 584 407	4 690 212
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	30 061	40 041	32 859	-85 209
16. Rezervní fondy	154 010	156 010	156 010	155 999
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	2 834 666	2 832 666	2 832 666	2 832 666
18. Vlastní akcie	0	0	0	0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období	324 351	431 469	382 323	606 207

Výkaz zisku a ztráty
(v tis.Kč)

	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011
1. Zisk z finanční a provozní činnosti	523 771	762 662	854 675	1 316 911
1.1 Úrokové výnosy	432 705	869 247	1 345 183	1 906 222
1.2 Úrokové náklady	-140 339	-304 946	-508 219	-745 458
1.3 Výnosy z dividend	0	0	12 019	12 019
1.4 Výnosy z poplatků a provizí	186 494	247 223	373 328	497 260
1.5 Náklady na poplatky a provize	-13 795	-28 068	-51 047	-71 161
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	1 791	-2 929	-3 005	-11 119
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	65 557	-3 293	-292 647	-242 142
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	-189	-240	-212	773
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	0	0	0
1.12 Ostatní provozní výnosy	1 208	1 975	3 191	4 852
1.13 Ostatní provozní náklady	-9 661	-16 307	-23 916	-34 335
2. Správní náklady	-91 405	-200 852	-326 884	-527 432
2.1 Náklady na zaměstnance	-45 330	-91 519	-155 002	-228 838
2.2 Ostatní správní náklady	-46 074	-109 332	-171 881	-298 594
3. Odpisy	-9 969	-20 339	-31 033	-42 752
4. Tvorba rezerv	0	0	0	0
5. Ztráty ze znehodnocení	-14 621	-2 763	-15 979	11 554
5.1 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-14 621	-2 763	-15 979	11 554
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	6	34	34
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	407 782	538 714	480 813	758 315
9. Náklady na daň z příjmů	-83 431	-107 246	-98 489	-152 108
10. Zisk nebo ztráta po zdanění	324 351	431 469	382 323	606 207
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	324 351	431 469	382 323	606 207
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 31.03.2011		k 30.06.2011		k 30.09.2011		k 31.12.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	16 759 873	0	17 365 724	0	17 618 174	0	20 749 186	0
Sledované	500 159	26 074	480 356	25 867	1 076 450	26 302	100 681	468
Nestandardní	8 501	1 700	3 482	696	14 949	470	0	0
Pochybné	72 639	43 861	71 947	49 191	39 272	28 476	38 479	27 848
Ztrátové	499 889	201 618	407 183	185 433	452 852	219 590	463 253	219 590
Celkem	17 841 061	273 252	18 328 692	261 187	19 201 697	274 838	21 351 598	247 906

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

	k 31.03.2011		k 30.06.2011		k 30.09.2011		k 31.12.2011	
	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky	pohledávky	opravné položky
Standardní	11 696 404	0	14 649 795	0	31 239 251	0	24 871 315	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	11 696 404	0	14 649 795	0	31 239 251	0	24 871 315	0

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

	k 31.03.2011		k 30.06.2011		k 30.09.2011		k 31.12.2011	
	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)**

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

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

	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

	k 30.09.2011				k 31.12.2011			
	hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota		hodnota podkladového nástroje		reálná hodnota	
	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva	podrozvahová aktiva	podrozvahový závazek	aktiva	pasiva
k obchodování	92 024 874	92 195 377	1 296 823	1 575 699	92 159 635	92 446 066	1 197 981	1 592 015
zajišťovací	0	0	0	0	0	0	0	0

Propočetové ukazatele

	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011
1. Rentabilita průměrných aktiv - ROAA (%)	2,64	1,69	0,92	1,03
2. Rentabilita prům.vlastního kapitálu - ROAE (%)	35,95	22,13	12,39	14,43
3. Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	273 980	326 500	425 149	386 578
4. Správní náklady na 1 zaměst. (v tis. Kč)	2 243	2 464	2 579	3 103
5. Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	7 960	5 294	3 016	3 566

Kapitál (v tis. Kč)

	k 31.03.2011	k 30.06.2011	k 30.09.2011	k 31.12.2011
Kapitálová přiměřenost (v %)	12,59	12,43	10,45	10,42
Tier 1	4 115 974	4 103 484	4 084 351	4 082 649
Tier 2	0	0	0	0
Tier 3	0	0	0	0
Odečitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-53 042	-63 532	-82 664	-84 366
Celková výše kapitálu	4 062 932	4 039 952	4 001 687	3 998 283
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				