

## Údaje o finanční situaci

**30.9.2011**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.  
Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

## ROZVAHA

	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>4 712 357</b>	<b>6 001 971</b>	<b>6 379 479</b>	<b>3 493 524</b>	<b>6 237 105</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>163</b>	<b>80</b>	<b>124</b>	<b>169</b>	<b>142</b>
Pokladní hotovost	163	80	124	169	142
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>9 151</b>	<b>4 695</b>	<b>10 645</b>	<b>14 260</b>	<b>564</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	2 450	188	386	1 084	0
Kapitálové nástroje k obchodování	6 701	4 507	10 259	13 176	564
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>45 414</b>	<b>45 414</b>	<b>55 934</b>	<b>55 934</b>	<b>39 750</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	45 414	45 414	55 934	55 934	39 750
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>4 384 313</b>	<b>5 708 043</b>	<b>6 056 447</b>	<b>3 154 832</b>	<b>5 933 969</b>
Pohledávky	4 384 313	5 708 043	6 056 447	3 154 832	5 933 969
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 005 964	881 560	1 792 533	1 774 971	1 545 503
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	274 215	228 243	308 618	238 848	178 615
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	3 104 134	4 598 240	3 955 296	1 141 013	4 209 851
<b>Hmotný majetek</b>	<b>686</b>	<b>785</b>	<b>933</b>	<b>1 066</b>	<b>1 526</b>
Pozemky, budovy a zařízení	686	785	933	1 066	1 526
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>207</b>	<b>213</b>	<b>289</b>	<b>407</b>	<b>524</b>
Ostatní nehmotný majetek	207	213	289	407	524
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	<b>230 137</b>	<b>230 137</b>	<b>230 138</b>	<b>230 138</b>	<b>230 138</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>5 187</b>	<b>7 340</b>	<b>4 119</b>	<b>3 645</b>	<b>4 103</b>
Pohledávky ze splatné daně	4 593	6 746	3 525	3 051	3 836
Pohledávky z odložené daně	594	594	594	594	267
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>37 099</b>	<b>5 264</b>	<b>20 850</b>	<b>33 073</b>	<b>26 389</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>4 712 357</b>	<b>6 001 971</b>	<b>6 379 479</b>	<b>3 493 524</b>	<b>6 237 105</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>3 962 413</b>	<b>5 252 327</b>	<b>4 850 403</b>	<b>1 971 279</b>	<b>4 731 180</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>30 238</b>	<b>196 199</b>	<b>2 830</b>	<b>3 465</b>	<b>23 803</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	2 255	211	382	1 036	1
Závazky z krátkých prodejů	27 983	195 988	2 448	2 429	23 802
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>3 875 930</b>	<b>5 004 957</b>	<b>4 807 816</b>	<b>1 885 768</b>	<b>4 641 205</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 839 892	4 724 631	4 543 682	1 559 890	4 379 697
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	290 838	295 390	225 699	237 887	149 076
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	419 304	15 339	105 990	105 652	17 376
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	3 129 750	4 413 902	4 211 993	1 216 351	4 213 245
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	36 038	280 326	264 134	325 878	261 508
<b>Rezervy</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>	<b>12 437</b>
Rezervy na daně a soudní spory	5 600	5 600	5 600	5 600	5 800
Ostatní rezervy	3 652	3 652	3 652	3 652	6 637
<b>Ostatní závazky</b>	<b>46 993</b>	<b>41 919</b>	<b>30 505</b>	<b>72 794</b>	<b>53 735</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>749 944</b>	<b>749 644</b>	<b>1 529 076</b>	<b>1 522 245</b>	<b>1 505 925</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Emisní ážio</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>
<b>Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly</b>	<b>392</b>	<b>392</b>	<b>10 912</b>	<b>10 912</b>	<b>-5 272</b>
Ostatní oceňovací rozdíly	392	392	10 912	10 912	-5 272
<b>Rezervní fondy</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>621 053</b>	<b>621 053</b>	<b>1 383 890</b>	<b>621 053</b>	<b>621 053</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>1 057</b>	<b>757</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>	<b>762 702</b>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>110 882</b>	<b>76 439</b>	<b>44 013</b>	<b>932 067</b>	<b>883 311</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>13 223</b>	<b>11 034</b>	<b>2 530</b>	<b>19 863</b>	<b>14 141</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	13 223	11 034	2 530	19 863	14 141
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-5 727</b>	<b>-4 032</b>	<b>-2 442</b>	<b>-8 127</b>	<b>-6 413</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-5 727	-4 032	-2 442	-8 127	-6 413
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>879</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>495</b>	<b>0</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	879	0	0	495	0
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>70 938</b>	<b>47 777</b>	<b>24 142</b>	<b>107 698</b>	<b>83 038</b>
Poplatky a provize na operaci s finančními nástroji pro zákazníky	70 938	47 777	24 142	107 698	83 038
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	69 956	46 795	23 355	97 479	73 295
Poplatky a provize za poradenskou činnost	982	982	787	10 219	9 743
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-81 084</b>	<b>-54 366</b>	<b>-23 229</b>	<b>-92 222</b>	<b>-65 973</b>
Poplatky a provize na operaci s finančními nástroji	-34 044	-22 177	-8 345	-32 819	-23 463
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-47 040	-32 189	-14 884	-59 403	-42 510
<b>Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	-1	0	0	0	0
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>50 851</b>	<b>26 781</b>	<b>17 746</b>	<b>102 171</b>	<b>97 699</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	50 608	26 732	17 698	102 080	97 656
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	243	49	48	91	43
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>61 139</b>	<b>48 786</b>	<b>24 914</b>	<b>23 706</b>	<b>1 502</b>
<b>Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>759 400</b>	<b>759 400</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>2 811</b>	<b>1 765</b>	<b>828</b>	<b>23 517</b>	<b>3 017</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-2 147</b>	<b>-1 306</b>	<b>-476</b>	<b>-4 434</b>	<b>-3 100</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-108 077</b>	<b>-74 468</b>	<b>-35 161</b>	<b>-163 766</b>	<b>-115 188</b>
Náklady na zaměstnance	-80 783	-57 010	-27 072	-102 521	-81 802
Mzdy a platy	-67 208	-46 969	-21 875	-84 597	-68 757
Sociální a zdravotní pojištění	-11 529	-8 539	-4 483	-15 133	-10 981
Penzijní a podobné výdaje	-1 013	-741	-265	-1 252	-384
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 033	-761	-449	-1 539	-1 680
Ostatní správní náklady	-27 294	-17 458	-8 089	-61 245	-33 386
Náklady na reklamu	-1 741	-1 219	-539	-5 180	-3 129
Náklady na poradenství	-2 764	-1 639	-169	-2 506	-1 789
Náklady na informační technologie	-1 049	-590	-295	-1 513	-1 270
Náklady na outsourcing	-10 984	-7 192	-3 416	-15 571	-11 362
Nájemné	-4 919	-3 277	-1 626	-8 387	-5 249
Jiné správní náklady	-5 837	-3 541	-2 044	-28 088	-10 587
<b>Odpisy</b>	<b>-703</b>	<b>-526</b>	<b>-303</b>	<b>-3 152</b>	<b>-2 629</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-432	-333	-185	-2 382	-1 976
Odpisy nehmotného majetku	-271	-193	-118	-770	-653
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 186</b>	<b>-1 000</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-73</b>	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	-73	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	0	-73	0
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>4</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>2 102</b>	<b>1 445</b>	<b>8 549</b>	<b>767 281</b>	<b>764 498</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-1 045</b>	<b>-688</b>	<b>-1 717</b>	<b>-4 443</b>	<b>-1 796</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>1 057</b>	<b>757</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>	<b>762 702</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>1 057</b>	<b>757</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>	<b>762 702</b>

## Informace o derivátech

	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	2 450	188	386	1 084	0
hodnota podkladových nástrojů	89 961	54 188	80 257	95 915	113
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	2 255	211	382	1 036	1
hodnota podkladových nástrojů	89 768	54 215	80 213	95 875	114

## Poměrové ukazatele

	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	<b>32,10%</b>	<b>20,75%</b>	<b>23,88%</b>	<b>29,63%</b>	<b>26,63%</b>
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	<b>83,90%</b>	<b>87,41%</b>	<b>75,03%</b>	<b>54,86%</b>	<b>75,64%</b>
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	<b>521,00%</b>	<b>694,32%</b>	<b>300,43%</b>	<b>121,55%</b>	<b>310,57%</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	<b>0,03%</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,53%</b>	<b>16,98%</b>	<b>20,66%</b>
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	<b>0,19%</b>	<b>0,20%</b>	<b>3,68%</b>	<b>102,88%</b>	<b>137,40%</b>
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	<b>1,49%</b>	<b>1,58%</b>	<b>28,30%</b>	<b>708,31%</b>	<b>918,50%</b>
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	<b>4 117</b>	<b>4 025</b>	<b>3 801</b>	<b>4 426</b>	<b>4 151</b>

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