

## Údaje o finanční situaci

**31.3.2011**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

## ROZVAHA

	31.3.2011 tis. Kč	31.12.2010 tis. Kč	30.9.2010 tis. Kč	30.6.2010 tis. Kč	31.3.2010 tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>6 379 479</b>	<b>3 493 524</b>	<b>6 237 105</b>	<b>5 103 626</b>	<b>5 404 755</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>124</b>	<b>169</b>	<b>142</b>	<b>70</b>	<b>206</b>
Pokladní hotovost	124	169	142	70	206
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>10 645</b>	<b>14 260</b>	<b>564</b>	<b>13 852</b>	<b>10 063</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	386	1 084	0	216	4 823
Kapitálové nástroje k obchodování	10 259	13 176	564	13 636	5 240
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>55 934</b>	<b>55 934</b>	<b>39 750</b>	<b>41 774</b>	<b>49 368</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	55 934	55 934	39 750	41 774	49 368
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>6 056 447</b>	<b>3 154 832</b>	<b>5 933 969</b>	<b>4 772 119</b>	<b>5 081 156</b>
Pohledávky	6 056 447	3 154 832	5 933 969	4 772 119	5 081 156
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 792 533	1 774 971	1 545 503	1 624 772	1 644 926
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	308 618	238 848	178 615	248 516	320 480
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	3 955 296	1 141 013	4 209 851	2 898 831	3 115 750
<b>Hmotný majetek</b>	<b>933</b>	<b>1 066</b>	<b>1 526</b>	<b>2 168</b>	<b>2 833</b>
Pozemky, budovy a zařízení	933	1 066	1 526	2 168	2 833
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>289</b>	<b>407</b>	<b>524</b>	<b>642</b>	<b>696</b>
Ostatní nehmotný majetek	289	407	524	642	696
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	<b>230 138</b>	<b>230 138</b>	<b>230 138</b>	<b>230 138</b>	<b>230 138</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>4 119</b>	<b>3 645</b>	<b>4 103</b>	<b>19 336</b>	<b>18 874</b>
Pohledávky ze splatné daně	3 525	3 051	3 836	19 069	18 607
Pohledávky z odložené daně	594	594	267	267	267
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>20 850</b>	<b>33 073</b>	<b>26 389</b>	<b>23 527</b>	<b>11 421</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>

	31.3.2011 tis. Kč	31.12.2010 tis. Kč	30.9.2010 tis. Kč	30.6.2010 tis. Kč	31.3.2010 tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>6 379 479</b>	<b>3 493 524</b>	<b>6 237 105</b>	<b>5 103 626</b>	<b>5 404 755</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>4 850 403</b>	<b>1 971 279</b>	<b>4 731 180</b>	<b>3 567 977</b>	<b>3 868 535</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>2 830</b>	<b>3 465</b>	<b>23 803</b>	<b>1 783</b>	<b>11 540</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	382	1 036	1	201	4 743
Závazky z krátkých prodejů	2 448	2 429	23 802	1 582	6 797
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>4 807 816</b>	<b>1 885 768</b>	<b>4 641 205</b>	<b>3 399 478</b>	<b>3 842 441</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 543 682	1 559 890	4 379 697	3 181 240	3 820 126
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	225 699	237 887	149 076	256 679	199 544
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	105 990	105 652	17 376	19 143	410 049
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 211 993	1 216 351	4 213 245	2 905 418	3 210 533
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	264 134	325 878	261 508	218 238	22 315
<b>Rezervy</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>	<b>12 437</b>	<b>12 437</b>	<b>11 437</b>
Rezervy na daně a soudní spory	5 600	5 600	5 800	5 800	5 800
Ostatní rezervy	3 652	3 652	6 637	6 637	5 637
<b>Ostatní závazky</b>	<b>30 505</b>	<b>72 794</b>	<b>53 735</b>	<b>154 279</b>	<b>3 117</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 529 076</b>	<b>1 522 245</b>	<b>1 505 925</b>	<b>1 535 649</b>	<b>1 536 220</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>10 912</b>	<b>10 912</b>	<b>-5 272</b>	<b>-3 248</b>	<b>4 346</b>
Ostatní oceňovací rozdíly	10 912	10 912	-5 272	-3 248	4 346
<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>1 383 890</b>	<b>621 053</b>	<b>621 053</b>	<b>650 964</b>	<b>651 057</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>	<b>762 702</b>	<b>760 491</b>	<b>753 375</b>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>44 013</b>	<b>932 067</b>	<b>883 311</b>	<b>847 087</b>	<b>794 364</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>2 530</b>	<b>19 863</b>	<b>14 141</b>	<b>9 618</b>	<b>4 159</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	2 530	19 863	14 141	9 618	4 159
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-2 442</b>	<b>-8 127</b>	<b>-6 413</b>	<b>-4 571</b>	<b>-2 174</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 442	-8 127	-6 413	-4 571	-2 174
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>0</b>	<b>495</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	495	0	0	0
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>24 142</b>	<b>107 698</b>	<b>83 038</b>	<b>62 510</b>	<b>28 658</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	24 142	107 698	83 038	62 510	28 658
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	23 355	97 479	73 295	53 353	24 359
Poplatky a provize za poradenskou činnost	787	10 219	9 743	9 157	4 299
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-23 229</b>	<b>-92 222</b>	<b>-65 973</b>	<b>-47 095</b>	<b>-17 542</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-8 345	-32 819	-23 463	-16 986	-4 613
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-14 884	-59 403	-42 510	-30 109	-12 929
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>17 746</b>	<b>102 171</b>	<b>97 699</b>	<b>73 433</b>	<b>24 345</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	17 698	102 080	97 656	73 358	24 345
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	48	91	43	75	0
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>24 914</b>	<b>23 706</b>	<b>1 502</b>	<b>-5 638</b>	<b>-2 887</b>
<b>Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>759 400</b>	<b>759 400</b>	<b>759 400</b>	<b>759 400</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>828</b>	<b>23 517</b>	<b>3 017</b>	<b>1 841</b>	<b>910</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-476</b>	<b>-4 434</b>	<b>-3 100</b>	<b>-2 411</b>	<b>-505</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-35 161</b>	<b>-163 766</b>	<b>-115 188</b>	<b>-82 376</b>	<b>-40 063</b>
Náklady na zaměstnance	-27 072	-102 521	-81 802	-59 364	-28 179
Mzdy a platy	-21 875	-84 597	-68 757	-49 828	-23 499
Sociální a zdravotní pojištění	-4 483	-15 133	-10 981	-7 887	-4 079
Penzijní a podobné výdaje	-265	-1 252	-384	-339	-118
Ostatní náklady na zaměstnance	-449	-1 539	-1 680	-1 310	-483
Ostatní správní náklady	-8 089	-61 245	-33 386	-23 012	-11 884
Náklady na reklamu	-539	-5 180	-3 129	-2 779	-1 430
Náklady na poradenství	-169	-2 506	-1 789	-1 273	-181
Náklady na informační technologie	-295	-1 513	-1 270	-919	-201
Náklady na outsourcing	-3 416	-15 571	-11 362	-7 526	-4 322
Nájemné	-1 626	-8 387	-5 249	-3 680	-1 985
Jiné správní náklady	-2 044	-28 088	-10 587	-6 835	-3 765
<b>Odpisy</b>	<b>-303</b>	<b>-3 152</b>	<b>-2 629</b>	<b>-1 868</b>	<b>-926</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-185	-2 382	-1 976	-1 333	-668
Odpisy nehmotného majetku	-118	-770	-653	-535	-258
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>0</b>	<b>2 186</b>	<b>-1 000</b>	<b>-1 000</b>	<b>0</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>0</b>	<b>-73</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	-73	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	-73	0	0	0
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>8 549</b>	<b>767 281</b>	<b>764 498</b>	<b>761 843</b>	<b>753 375</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-1 717</b>	<b>-4 443</b>	<b>-1 796</b>	<b>-1 352</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>	<b>762 702</b>	<b>760 491</b>	<b>753 375</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>6 832</b>	<b>762 838</b>	<b>762 702</b>	<b>760 491</b>	<b>753 375</b>

## Informace o derivátech

	<u>31.3.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	386	1 084	0	216	4 823
hodnota podkladových nástrojů	80 257	95 915	113	53 604	492 096
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	382	1 036	1	201	4 743
hodnota podkladových nástrojů	80 213	95 875	114	53 664	492 018

## Poměrové ukazatele

	<u>31.3.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	23,88%	29,63%	26,63%	28,41%	20,03%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	75,03%	54,86%	75,64%	69,39%	71,06%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	300,43%	121,55%	310,57%	226,73%	245,59%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	0,53%	16,98%	20,66%	31,67%	30,42%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	3,68%	102,88%	137,40%	205,19%	202,68%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	28,30%	708,31%	918,50%	1216,59%	2628,85%
Správné náklady na jednoho zaměstnance *	3 801	4 426	4 151	4 336	2 166

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