

Údaje o finanční situaci

31.12.2010

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	3 493 524	6 237 105	5 103 626	5 404 755	2 613 063
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	169	142	70	206	133
Pokladní hotovost	169	142	70	206	133
Finanční aktiva k obchodování	14 260	564	13 852	10 063	4 842
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 084	0	216	4 823	3 090
Kapitálové nástroje k obchodování	13 176	564	13 636	5 240	1 752
Realizovatelná finanční aktiva	55 934	39 750	41 774	49 368	43 211
Kapitálové nástroje realizovatelné	55 934	39 750	41 774	49 368	43 211
Úvěry a jiné pohledávky	3 154 832	5 933 969	4 772 119	5 081 156	2 285 527
Pohledávky	3 154 832	5 933 969	4 772 119	5 081 156	2 285 527
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 774 971	1 545 503	1 624 772	1 644 926	833 007
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	238 848	178 615	248 516	320 480	142 436
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 141 013	4 209 851	2 898 831	3 115 750	1 310 084
Hmotný majetek	1 066	1 526	2 168	2 833	3 394
Pozemky, budovy a zařízení	1 066	1 526	2 168	2 833	3 394
Nehmotný majetek	407	524	642	696	954
Ostatní nehmotný majetek	407	524	642	696	954
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 138	230 138	230 138	230 138	231 137
Daňové pohledávky	3 645	4 103	19 336	18 874	17 183
Pohledávky ze splatné daně	3 051	3 836	19 069	18 607	16 916
Pohledávky z odložené daně	594	267	267	267	267
Ostatní aktiva	33 073	26 389	23 527	11 421	26 682
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	31.12.2010 tis. Kč	30.9.2010 tis. Kč	30.6.2010 tis. Kč	31.3.2010 tis. Kč	31.12.2009 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	3 493 524	6 237 105	5 103 626	5 404 755	2 613 063
Závazky celkem	1 971 279	4 731 180	3 567 977	3 868 535	1 836 467
Finanční závazky k obchodování	3 465	23 803	1 783	11 540	5 706
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 036	1	201	4 743	3 024
Závazky z krátkých prodejů	2 429	23 802	1 582	6 797	2 682
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 885 768	4 641 205	3 399 478	3 842 441	1 760 275
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 559 890	4 379 697	3 181 240	3 820 126	1 733 131
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	237 887	149 076	256 679	199 544	90 345
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	105 652	17 376	19 143	410 049	254 661
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	1 216 351	4 213 245	2 905 418	3 210 533	1 388 125
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	325 878	261 508	218 238	22 315	27 144
Rezervy	9 252	12 437	12 437	11 437	11 437
Rezervy na daně a soudní spory	5 600	5 800	5 800	5 800	5 800
Ostatní rezervy	3 652	6 637	6 637	5 637	5 637
Ostatní závazky	72 794	53 735	154 279	3 117	59 049
Vlastní kapitál celkem	1 522 245	1 505 925	1 535 649	1 536 220	776 596
Základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	10 912	-5 272	-3 248	4 346	-1 811
Ostatní oceňovací rozdíly	10 912	-5 272	-3 248	4 346	-1 811
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	621 053	621 053	650 964	651 057	621 053
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	762 838	762 702	760 491	753 375	29 912

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	932 067	883 311	847 087	794 364	217 680
Úrokové výnosy	19 863	14 141	9 618	4 159	34 529
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	19 863	14 141	9 618	4 159	34 529
Úrokové náklady	-8 127	-6 413	-4 571	-2 174	-8 310
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-8 127	-6 413	-4 571	-2 174	-8 310
Výnosy z dividend	495	0	0	0	243
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	495	0	0	0	243
Výnosy z poplatků a provizí	107 698	83 038	62 510	28 658	111 216
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	107 698	83 038	62 510	28 658	111 216
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	97 479	73 295	53 353	24 359	108 892
Poplatky a provize za poradenskou činnost	10 219	9 743	9 157	4 299	2 324
Náklady na poplatky a provize	-92 222	-65 973	-47 095	-17 542	-86 253
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-32 819	-23 463	-16 986	-4 613	-21 088
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-59 403	-42 510	-30 109	-12 929	-65 165
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	102 171	97 699	73 433	24 345	132 680
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	102 080	97 656	73 358	24 345	132 680
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	91	43	75	0	0
Kurzové rozdíly	23 706	1 502	-5 638	-2 887	13 862
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	759 400	759 400	759 400	759 400	0
Ostatní provozní výnosy	23 517	3 017	1 841	910	26 933
Ostatní provozní náklady	-4 434	-3 100	-2 411	-505	-7 220
Správní náklady	-163 766	-115 188	-82 376	-40 063	-188 037
Náklady na zaměstnance	-102 521	-81 802	-59 364	-28 179	-122 384
Mzdy a platy	-84 597	-68 757	-49 828	-23 499	-105 785
Sociální a zdravotní pojištění	-15 133	-10 981	-7 887	-4 079	-13 150
Penzijní a podobné výdaje	-1 252	-384	-339	-118	-258
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 539	-1 680	-1 310	-483	-3 191
Ostatní správní náklady	-61 245	-33 386	-23 012	-11 884	-65 653
Náklady na reklamu	-5 180	-3 129	-2 779	-1 430	-5 846
Náklady na poradenství	-2 506	-1 789	-1 273	-181	-4 327
Náklady na informační technologie	-1 513	-1 270	-919	-201	-1 305
Náklady na outsourcing	-15 571	-11 362	-7 526	-4 322	-14 947
Nájemné	-8 387	-5 249	-3 680	-1 985	-11 420
Jiné správní náklady	-28 088	-10 587	-6 835	-3 765	-27 808
Odpisy	-3 152	-2 629	-1 868	-926	-4 047
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-2 382	-1 976	-1 333	-668	-2 826
Odpisy nehmotného majetku	-770	-653	-535	-258	-1 221
Tvorba rezerv	2 186	-1 000	-1 000	0	14 129
Ztráty ze znehodnocení	-73	0	0	0	-9
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-73	0	0	0	-9
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	-73	0	0	0	-9
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	19	4	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	767 281	764 498	761 843	753 375	39 716
Náklady na daň z příjmů	-4 443	-1 796	-1 352	0	-9 804
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	762 838	762 702	760 491	753 375	29 912
Zisk nebo ztráta po zdanění	762 838	762 702	760 491	753 375	29 912

Informace o derivátech

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	1 084	0	216	4 823	3 090
hodnota podkladových nástrojů	95 915	113	53 604	492 096	161 313
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	1 036	1	201	4 743	3 024
hodnota podkladových nástrojů	95 875	114	53 664	492 018	161 246

Poměrové ukazatele

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	29,63%	26,63%	28,41%	20,03%	31,14%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	54,86%	75,64%	69,39%	71,06%	69,25%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	121,55%	310,57%	226,73%	245,59%	225,17%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	15,35%	20,66%	31,67%	30,42%	1,11%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	102,88%	137,40%	205,19%	202,68%	4,24%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	708,31%	918,50%	1216,59%	2628,85%	26,90%
Správné náklady na jednoho zaměstnance *	4 426	4 151	4 336	2 166	4 473

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