

## Údaje o finanční situaci

**30.9.2010**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

## ROZVAHA

	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>6 237 105</b>	<b>5 103 626</b>	<b>5 404 755</b>	<b>2 613 063</b>	<b>6 923 822</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>142</b>	<b>70</b>	<b>206</b>	<b>133</b>	<b>127</b>
Pokladní hotovost	142	70	206	133	127
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>564</b>	<b>13 852</b>	<b>10 063</b>	<b>4 842</b>	<b>4 054</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0	216	4 823	3 090	0
Kapitálové nástroje k obchodování	564	13 636	5 240	1 752	4 054
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>39 750</b>	<b>41 774</b>	<b>49 368</b>	<b>43 211</b>	<b>50 205</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	39 750	41 774	49 368	43 211	50 205
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>5 933 969</b>	<b>4 772 119</b>	<b>5 081 156</b>	<b>2 285 527</b>	<b>6 564 597</b>
Pohledávky	5 933 969	4 772 119	5 081 156	2 285 527	6 564 597
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 545 503	1 624 772	1 644 926	833 007	702 167
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	178 615	248 516	320 480	142 436	192 023
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	4 209 851	2 898 831	3 115 750	1 310 084	5 670 407
<b>Hmotný majetek</b>	<b>1 526</b>	<b>2 168</b>	<b>2 833</b>	<b>3 394</b>	<b>4 007</b>
Pozemky, budovy a zařízení	1 526	2 168	2 833	3 394	4 007
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>524</b>	<b>642</b>	<b>696</b>	<b>954</b>	<b>1 217</b>
Ostatní nehmotný majetek	524	642	696	954	1 217
<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>231 137</b>	<b>231 137</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>4 103</b>	<b>19 336</b>	<b>18 874</b>	<b>17 183</b>	<b>18 320</b>
Pohledávky ze splatné daně	3 836	19 069	18 607	16 916	15 950
Pohledávky z odložené daně	267	267	267	267	2 370
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>26 389</b>	<b>23 527</b>	<b>11 421</b>	<b>26 682</b>	<b>50 158</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>

	30.9.2010 tis. Kč	30.6.2010 tis. Kč	31.3.2010 tis. Kč	31.12.2009 tis. Kč	30.9.2009 tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>6 237 105</b>	<b>5 103 626</b>	<b>5 404 755</b>	<b>2 613 063</b>	<b>6 923 822</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>4 731 180</b>	<b>3 567 977</b>	<b>3 868 535</b>	<b>1 836 467</b>	<b>6 132 785</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>23 803</b>	<b>1 783</b>	<b>11 540</b>	<b>5 706</b>	<b>1 666</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1	201	4 743	3 024	0
Závazky z krátkých prodejů	23 802	1 582	6 797	2 682	1 666
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>4 641 205</b>	<b>3 399 478</b>	<b>3 842 441</b>	<b>1 760 275</b>	<b>6 048 898</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 379 697	3 181 240	3 820 126	1 733 131	6 015 856
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	149 076	256 679	199 544	90 345	46 283
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	17 376	19 143	410 049	254 661	242 996
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 213 245	2 905 418	3 210 533	1 388 125	5 726 577
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	261 508	218 238	22 315	27 144	33 042
<b>Rezervy</b>	<b>12 437</b>	<b>12 437</b>	<b>11 437</b>	<b>11 437</b>	<b>12 567</b>
Rezervy na daně a soudní spory	5 800	5 800	5 800	5 800	0
Ostatní rezervy	6 637	6 637	5 637	5 637	12 567
<b>Ostatní závazky</b>	<b>53 735</b>	<b>154 279</b>	<b>3 117</b>	<b>59 049</b>	<b>69 654</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 505 925</b>	<b>1 535 649</b>	<b>1 536 220</b>	<b>776 596</b>	<b>791 037</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>-5 272</b>	<b>-3 248</b>	<b>4 346</b>	<b>-1 811</b>	<b>5 182</b>
Ostatní oceňovací rozdíly	-5 272	-3 248	4 346	-1 811	5 182
<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>650 964</b>	<b>651 057</b>	<b>621 053</b>	<b>621 053</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>762 702</b>	<b>760 491</b>	<b>753 375</b>	<b>29 912</b>	<b>37 360</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>883 311</b>	<b>847 087</b>	<b>794 364</b>	<b>217 680</b>	<b>176 820</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>14 141</b>	<b>9 618</b>	<b>4 159</b>	<b>34 529</b>	<b>32 030</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	14 141	9 618	4 159	34 529	27 547
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-6 413</b>	<b>-4 571</b>	<b>-2 174</b>	<b>-8 310</b>	<b>-3 304</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-6 413	-4 571	-2 174	-8 310	-3 304
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>243</b>	<b>52</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	0	243	52
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>83 038</b>	<b>62 510</b>	<b>28 658</b>	<b>111 216</b>	<b>85 245</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	83 038	62 510	28 658	111 216	85 245
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	73 295	53 353	24 359	108 892	83 420
Poplatky a provize za poradenskou činnost	9 743	9 157	4 299	2 324	1 825
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-65 973</b>	<b>-47 095</b>	<b>-17 542</b>	<b>-86 253</b>	<b>-66 133</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-23 463	-16 986	-4 613	-21 088	-15 349
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-42 510	-30 109	-12 929	-65 165	-50 784
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>97 699</b>	<b>73 433</b>	<b>24 345</b>	<b>132 680</b>	<b>110 321</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	97 656	73 358	24 345	132 680	110 321
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	43	75	0	0	0
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>1 502</b>	<b>-5 638</b>	<b>-2 887</b>	<b>13 862</b>	<b>9 150</b>
<b>Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji</b>	<b>759 400</b>	<b>759 400</b>	<b>759 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>3 017</b>	<b>1 841</b>	<b>910</b>	<b>26 933</b>	<b>12 557</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-3 100</b>	<b>-2 411</b>	<b>-505</b>	<b>-7 220</b>	<b>-3 098</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-115 188</b>	<b>-82 376</b>	<b>-40 063</b>	<b>-188 037</b>	<b>-142 412</b>
Náklady na zaměstnance	-81 802	-59 364	-28 179	-122 384	-102 973
Mzdy a platy	-68 757	-49 828	-23 499	-105 785	-90 305
Sociální a zdravotní pojištění	-10 981	-7 887	-4 079	-13 150	-10 236
Penzijní a podobné výdaje	-384	-339	-118	-258	-628
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 680	-1 310	-483	-3 191	-1 804
Ostatní správní náklady	-33 386	-23 012	-11 884	-65 653	-39 439
Náklady na reklamu	-3 129	-2 779	-1 430	-5 846	-3 900
Náklady na poradenství	-1 789	-1 273	-181	-4 327	-3 394
Náklady na informační technologie	-1 270	-919	-201	-1 305	-1 048
Náklady na outsourcing	-11 362	-7 526	-4 322	-14 947	-12 117
Nájemné	-5 249	-3 680	-1 985	-11 420	-8 081
Jiné správní náklady	-10 587	-6 835	-3 765	-27 808	-10 899
<b>Odpisy</b>	<b>-2 629</b>	<b>-1 868</b>	<b>-926</b>	<b>-4 047</b>	<b>-3 109</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 976	-1 333	-668	-2 826	-2 151
Odpisy nehmotného majetku	-653	-535	-258	-1 221	-958
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>-1 000</b>	<b>-1 000</b>	<b>0</b>	<b>14 129</b>	<b>13 000</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-9</b>	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	-9	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	0	-9	0
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>764 498</b>	<b>761 843</b>	<b>753 375</b>	<b>39 716</b>	<b>44 299</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-1 796</b>	<b>-1 352</b>	<b>0</b>	<b>-9 804</b>	<b>-6 939</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>762 702</b>	<b>760 491</b>	<b>753 375</b>	<b>29 912</b>	<b>37 360</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>762 702</b>	<b>760 491</b>	<b>753 375</b>	<b>29 912</b>	<b>37 360</b>

## Informace o derivátech

	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	0	216	4 823	3 090	0
hodnota podkladových nástrojů	113	53 604	492 096	161 313	91
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	1	201	4 743	3 024	0
hodnota podkladových nástrojů	114	53 664	492 018	161 246	87

## Poměrové ukazatele

	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	26,63%	28,41%	20,03%	31,14%	17,60%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	75,64%	69,39%	71,06%	69,25%	88,44%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	310,57%	226,73%	245,59%	225,17%	764,92%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	20,66%	31,67%	30,42%	1,11%	0,68%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	137,40%	205,19%	202,68%	4,24%	5,28%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	918,50%	1216,59%	2628,85%	26,90%	43,83%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 151	4 336	2 166	4 473	3 560

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