

**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 pravidel 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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>5 989 472</b>	<b>5 560 009</b>	<b>5 585 499</b>	<b>6 752 361</b>	<b>5 931 652</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>20 596</b>	<b>22 318</b>	<b>6 136</b>	<b>6 233</b>	<b>4 526</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	20 596	22 318	6 136	6 233	4 526
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>5 891 296</b>	<b>5 465 020</b>	<b>5 538 374</b>	<b>6 733 905</b>	<b>5 915 186</b>
Pohledávky	5 891 296	5 465 020	5 538 374	6 733 905	5 915 186
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 478 198	4 061 634	3 985 116	4 863 155	4 406 965
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	726 959	591 366	677 712	630 301	580 978
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	686 139	812 020	875 546	1 240 449	927 243
<b>Hmotný majetek</b>	<b>407</b>	<b>452</b>	<b>552</b>	<b>700</b>	<b>874</b>
Pozemky, budovy a zařízení	407	452	552	700	874
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>385</b>	<b>493</b>	<b>706</b>	<b>460</b>	<b>634</b>
Ostatní nehmotný majetek	385	493	706	460	634
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>314</b>	<b>391</b>	<b>390</b>	<b>390</b>	<b>390</b>
Pohledávky z odložené daně	314	391	390	390	390
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>76 474</b>	<b>71 335</b>	<b>39 341</b>	<b>10 673</b>	<b>10 042</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>

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.03.2010	31.12.2009
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>5 989 472</b>	<b>5 560 009</b>	<b>5 585 499</b>	<b>6 752 361</b>	<b>5 928 892</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>5 475 175</b>	<b>5 061 783</b>	<b>5 101 182</b>	<b>6 287 735</b>	<b>5 478 331</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>20 154</b>	<b>21 651</b>	<b>5 902</b>	<b>5 800</b>	<b>4 228</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	20 154	21 651	5 902	5 800	4 228
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>5 412 933</b>	<b>5 008 877</b>	<b>5 065 211</b>	<b>6 260 697</b>	<b>5 418 103</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 301 838	4 950 625	5 065 211	6 260 697	5 418 103
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	75 053	14 076	172 427	152 671	87 472
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 226 785	4 936 549	4 892 784	6 108 026	5 330 631
<b>Rezervy</b>	<b>1 829</b>	<b>4 788</b>	<b>4 788</b>	<b>4 788</b>	<b>4 788</b>
Rezervy na daně a soudní spory	0	3 500	3 500	3 500	3 500
Ostatní rezervy	1 829	1 288	1 288	1 288	1 288
<b>Daňové závazky</b>	<b>598</b>	<b>1 209</b>	<b>2 047</b>	<b>1 613</b>	<b>885</b>
Závazky ze splatné daně	598	1 209	2 047	1 613	885
<b>Ostatní závazky</b>	<b>39 661</b>	<b>25 258</b>	<b>23 234</b>	<b>14 837</b>	<b>53 087</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>514 297</b>	<b>498 226</b>	<b>484 317</b>	<b>464 626</b>	<b>450 561</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
<b>Rezervní fondy</b>	<b>88 090</b>	<b>88 090</b>	<b>84 890</b>	<b>84 890</b>	<b>84 890</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>212 472</b>	<b>212 472</b>	<b>215 672</b>	<b>215 696</b>	<b>151 671</b>
<b>Vlastní akcie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>63 735</b>	<b>47 664</b>	<b>33 755</b>	<b>14 040</b>	<b>64 000</b>

**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
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>188 630</b>	<b>141 206</b>	<b>103 572</b>	<b>45 884</b>	<b>185 062</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>37 747</b>	<b>28 896</b>	<b>18 640</b>	<b>8 811</b>	<b>26 152</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	37 747	28 896	18 640	8 811	26 152
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-1 646</b>	<b>-1 072</b>	<b>-639</b>	<b>-250</b>	<b>-886</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 646	-1 072	-639	-250	-886
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>162 767</b>	<b>124 752</b>	<b>93 552</b>	<b>41 709</b>	<b>191 292</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	162 767	124 752	93 552	41 709	191 292
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	162 417	124 752	93 552	41 709	190 942
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-41 116</b>	<b>-30 062</b>	<b>-22 355</b>	<b>-9 699</b>	<b>-50 092</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-30 227	-22 390	-16 923	-7 292	-38 541
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-10 889	-7 672	-5 432	-2 407	-11 551
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>2 146</b>	<b>1 333</b>	<b>667</b>	<b>433</b>	<b>0</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>19 480</b>	<b>14 627</b>	<b>11 189</b>	<b>3 426</b>	<b>19 770</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>14 792</b>	<b>6 941</b>	<b>5 828</b>	<b>2 765</b>	<b>6 916</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-5 540</b>	<b>-4 209</b>	<b>-3 310</b>	<b>-1 311</b>	<b>-8 090</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-111 496</b>	<b>-80 874</b>	<b>-60 655</b>	<b>-27 537</b>	<b>-106 354</b>
Náklady na zaměstnance	-55 898	-46 237	-32 818	-15 422	-55 229
Mzdy a platy	-42 463	-37 200	-26 297	-12 219	-43 201
Sociální a zdravotní pojištění	-10 815	-6 991	-4 849	-2 556	-8 706
Penzijní a podobné výdaje	-580	-409	-359	0	-188
Ostatní náklady na zaměstnance	-2 040	-1 637	-1 313	-647	-3 134
Ostatní správní náklady	-55 598	-34 637	-27 837	-12 115	-51 125
Náklady na reklamu	-23 378	-16 627	-15 235	-6 458	-21 932
Náklady na poradenství	-860	-447	-415	0	-937
Náklady na informační technologie	-909	-806	-677	-124	-767
Náklady na outsourcing	-5 360	-3 674	-2 482	-1 080	-6 938
Nájemné	-7 078	-4 885	-3 719	-1 512	-6 788
Jiné správní náklady	-18 013	-8 198	-5 309	-2 941	-13 763
<b>Odpisy</b>	<b>-1 228</b>	<b>-1 020</b>	<b>-708</b>	<b>-348</b>	<b>-1 772</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-521	-422	-322	-174	-717
Odpisy nehmotného majetku	-707	-598	-386	-174	-1 055
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>2 959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 924</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>78 881</b>	<b>59 312</b>	<b>42 209</b>	<b>17 999</b>	<b>79 860</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-15 146</b>	<b>-11 648</b>	<b>-8 454</b>	<b>-3 959</b>	<b>-15 860</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>63 735</b>	<b>47 664</b>	<b>33 755</b>	<b>14 040</b>	<b>64 000</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>63 735</b>	<b>47 664</b>	<b>33 755</b>	<b>14 040</b>	<b>64 000</b>

## Informace o derivátech

	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	20 596	22 318	6 136	6 233	4 526
hodnota podkladových nástrojů	869 902	942 190	258 851	438 014	364 498
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	20 154	21 651	5 902	5 800	4 228
hodnota podkladových nástrojů	869 460	941 524	258 617	437 582	364 199

## Poměrové ukazatele

	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	<b>25,09%</b>	<b>27,40%</b>	<b>28,57%</b>	<b>19,80%</b>	<b>21,87%</b>
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	<b>58,06%</b>	<b>60,55%</b>	<b>64,70%</b>	<b>66,93%</b>	<b>55,20%</b>
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	<b>138,43%</b>	<b>153,51%</b>	<b>183,28%</b>	<b>202,38%</b>	<b>109,40%</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	<b>4,84%</b>	<b>6,82%</b>	<b>10,51%</b>	<b>6,76%</b>	<b>8,90%</b>
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	<b>17,75%</b>	<b>18,53%</b>	<b>20,65%</b>	<b>18,07%</b>	<b>21,95%</b>
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	<b>39,16%</b>	<b>38,21%</b>	<b>36,08%</b>	<b>33,66%</b>	<b>32,50%</b>
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	<b>3 379</b>	<b>3 268</b>	<b>3 676</b>	<b>3 338</b>	<b>3 232</b>

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