

Údaje o finanční situaci

30.9.2008

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	5 073 317	4 540 068	4 307 305	4 188 617
Finanční aktiva k obchodování	4 930	0	0	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 930	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	5 062 172	4 526 269	4 302 098	4 175 570
Pohledávky	5 062 172	4 526 269	4 302 098	4 175 570
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 131 005	3 466 711	3 475 443	3 183 692
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	685 609	739 183	697 182	719 643
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	245 558	320 375	129 473	272 235
Hmotný majetek	1 719	1 406	1 322	1 470
Pozemky, budovy a zařízení	1 719	1 406	1 322	1 470
Nehmotný majetek	1 997	2 087	2 381	2 725
Ostatní nehmotný majetek	1 997	2 087	2 381	2 725
Daňové pohledávky	551	551	551	551
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	551	551	551	551
Ostatní aktiva	1 948	9 755	953	8 301
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0
	30.9.2008	30.06.2008	31.3.2008	31.12.2007
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč

Závazky a vlastní kapitál celkem	5 073 317	4 540 068	4 307 305	4 188 617
Závazky celkem	4 753 960	4 229 596	4 009 971	3 914 629
Finanční závazky k obchodování	4 930	0	0	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 930	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 706 045	4 208 871	3 998 510	3 870 624
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 706 045	4 208 871	3 998 510	3 870 624
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	146 719	428 502	386 651	414 126
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	184 155	2 080	700	5 750
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 375 171	3 778 289	3 611 159	3 450 748
Rezervy	2 358	2 358	2 358	2 358
Ostatní rezervy	2 358	2 358	2 358	2 358
Daňové závazky	38	1 690	4 405	2 260
Závazky ze splatné daně	38	1 690	4 405	2 260
Ostatní závazky	40 589	16 677	4 698	39 387
Vlastní kapitál celkem	319 357	310 472	297 334	273 988
Základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy	5 928	5 928	5 928	5 928
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	118 060	118 060	118 060	76 418
Vlastní akcie	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	45 369	36 484	23 346	41 642

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	134 532	91 074	43 307	167 347
Úrokové výnosy	42 995	28 094	14 400	40 579
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	42 995	28 094	14 400	40 579
Úrokové náklady	-11 444	-6 996	-3 697	-7 484
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-11 444	-6 996	-3 697	-7 484
Výnosy z poplatků a provizí	129 704	86 489	40 409	165 155
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	129 704	86 489	40 409	165 155
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	129 704	86 489	40 409	165 155
Náklady na poplatky a provize	-27 419	-19 011	-9 797	-39 247
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-2 831	-2 082	-858	-3 348
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-24 588	-16 929	-8 939	-35 899
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	60	0	0	77
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	60	0	0	77
Kurzové rozdíly	9 132	5 197	2 869	15 155
Ostatní provozní výnosy	82	80	0	978
Ostatní provozní náklady	-8 578	-2 779	-877	-7 866
Správní náklady	-74 210	-42 866	-12 771	-105 893
Náklady na zaměstnance	-50 380	-27 822	-7 413	-49 141
Mzdy a platy	-45 289	-24 412	-5 623	-40 516
Sociální a zdravotní pojištění	-3 695	-2 615	-1 566	-7 532
Náklady na dočasné zaměstnance	-124	-75	-47	-181
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 272	-720	-177	-912
Ostatní správní náklady	-23 830	-15 044	-5 358	-56 752
Náklady na reklamu	-5 379	-4 797	-1 466	-37 697
Náklady na poradenství	-2 206	-1 031	-86	-952
Náklady na informační technologie	-537	-467	-127	-883
Náklady na outsourcing	-4 491	-2 492	-920	-4 857
Nájemné	-4 077	-2 797	-1 304	-3 602
Jiné správní náklady	-7 140	-3 460	-1 455	-8 761
Odpisy	-1 391	-928	-492	-2 026
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-447	-290	-148	-559
Odpisy nehmotného majetku	-944	-638	-344	-1 467
Tvorba rezerv	0	0	0	-466
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	3
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	58 931	47 280	30 044	58 965
Náklady na daň z příjmů	-13 562	-10 796	-6 698	-17 323
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	45 369	36 484	23 346	41 642
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	45 369	36 484	23 346	41 642

Poměrové ukazatele

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	104,19%	92,55%	101,11%	31,09%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	56,44%	59,30%	57,71%	62,89%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	129,57%	145,69%	136,44%	169,43%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	8,17%	9,93%	12,96%	7,13%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	22,25%	28,31%	37,26%	19,83%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	34,98%	42,18%	57,77%	25,21%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 856	3 505	2 151	5 727

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