

Údaje o finanční situaci

30.9.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	6 959 265	5 595 559	5 162 053	4 374 853	5 073 317
Finanční aktiva k obchodování	0	0	265	0	4 930
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0	0	265	0	4 930
Úvěry a jiné pohledávky	6 954 248	5 588 550	5 157 668	4 358 935	5 062 172
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
Pohledávky	6 954 248	5 588 550	5 157 668	4 358 935	5 062 172
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	5 254 996	4 398 883	4 131 855	3 693 747	4 131 005
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	467 760	444 494	397 507	415 177	685 609
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 231 492	745 173	628 306	250 011	245 558
Hmotný majetek	1 048	1 222	1 407	1 592	1 719
Pozemky, budovy a zařízení	1 048	1 222	1 407	1 592	1 719
Nehmotný majetek	834	1 093	1 391	1 689	1 997
Ostatní nehmotný majetek	834	1 093	1 391	1 689	1 997
Daňové pohledávky	532	3 352	0	5 082	551
Pohledávky ze splatné daně	0	2 819	0	4 549	0
Pohledávky z odložené daně	532	533	0	533	551
Ostatní aktiva	2 603	1 342	1 322	7 555	1 948
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	6 959 265	5 595 559	5 162 053	4 374 853	5 073 317
Závazky celkem	6 506 011	5 243 195	4 825 016	4 063 292	4 753 960
Finanční závazky k obchodování	0	0	248	0	4 930
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	0	0	248	0	4 930
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6 481 732	5 219 030	4 749 232	3 970 058	4 706 045
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	6 481 732	5 219 030	4 749 232	3 970 058	4 706 045
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	39	3 932	26 133	146 719
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	0	103 397	2	0	184 155
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	6 481 732	5 115 594	4 745 298	3 943 925	4 375 171
Rezervy	6 212	6 712	0	7 712	2 358
Ostatní rezervy	6 212	6 712	0	7 712	2 358
Daňové závazky	749	0	1 821	0	38
Závazky ze splatné daně	749	0	1 821	0	38
Ostatní závazky	17 318	17 453	73 715	85 522	40 589
Vlastní kapitál celkem	453 254	352 364	337 037	311 561	319 357
Základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy	83 011	8 011	8 011	8 011	5 928
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	153 550	153 550	153 550	115 977	118 060
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66 693	40 803	23 535	37 573	45 369

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	143 074	87 155	47 556	186 319	134 532
Úrokové výnosy	23 029	14 863	7 565	50 666	42 995
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	23 029	14 863	7 565	50 666	42 995
Úrokové náklady	-418	-197	-246	-12 179	-11 444
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-418	-197	-246	-12 179	-11 444
Výnosy z poplatků a provizí	144 086	90 547	39 527	181 007	129 704
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	144 086	90 547	39 527	181 007	129 704
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	144 086	90 547	39 527	181 007	129 704
Náklady na poplatky a provize	-36 520	-21 809	-7 334	-37 997	-27 419
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-27 870	-14 488	-6 146	-5 400	-2 831
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-8 650	-7 321	-1 188	-32 597	-24 588
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	0	0	17	143	60
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	0	0	17	143	60
Kurzové rozdíly	14 584	6 403	7 729	14 048	9 132
Ostatní provozní výnosy	3 846	2 197	789	995	82
Ostatní provozní náklady	-5 533	-4 849	-491	-10 364	-8 578
Správní náklady	-59 116	-35 820	-16 508	-128 100	-74 210
Náklady na zaměstnance	-37 961	-23 274	-11 239	-73 451	-50 380
Mzdy a platy	-29 811	-18 411	-8 026	-65 267	-45 289
Sociální a zdravotní pojištění	-5 819	-4 218	-2 944	-6 329	-3 695
Penzijní a podobné výdaje	-62	-47	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	-126	-124
Ostatní náklady na zaměstnance	-2 269	-598	-269	-1 729	-1 272
Ostatní správní náklady	-21 155	-12 546	-5 269	-54 649	-23 830
Náklady na reklamu	-4 163	-2 753	-2 065	-27 374	-5 379
Náklady na poradenství	-918	-128	-60	-2 664	-2 206
Náklady na informační technologie	-231	-161	-86	-726	-537
Náklady na outsourcing	-4 582	-2 896	-109	-4 812	-4 491
Nájemné	-4 836	-3 261	-1 606	-6 351	-4 077
Jiné správní náklady	-6 425	-3 347	-1 343	-12 845	-7 140
Odpisy	-1 399	-965	-483	-1 881	-1 391
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-543	-369	-185	-629	-447
Odpisy nehmotného majetku	-856	-596	-298	-1 252	-944
Tvorba rezerv	1 500	1 000	0	-5 354	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	84 059	51 370	30 565	50 984	58 931
Náklady na daň z příjmů	-17 366	-10 567	-7 030	-13 411	-13 562
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	66 693	40 803	23 535	37 573	45 369
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	66 693	40 803	23 535	37 573	45 369

Poměrové ukazatele

	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	19,89%	23,39%	92,00%	24,45%	104,19%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	60,18%	56,31%	72,36%	27,82%	56,44%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	151,15%	128,88%	261,85%	38,54%	129,57%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	7,63%	9,42%	10,51%	6,39%	12,25%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	30,50%	28,95%	34,59%	14,97%	66,76%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	46,29%	45,06%	59,54%	20,78%	34,98%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 463	2 249	2 508	4 718	11 568

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