

Údaje o finanční situaci

30.6.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	5 595 559	5 162 053	4 374 853	5 073 317	4 540 068
Finanční aktiva k obchodování	0	265	0	4 930	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0	265	0	4 930	0
Úvěry a jiné pohledávky	5 588 550	5 157 668	4 358 935	5 062 172	4 526 269
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
Pohledávky	5 588 550	5 157 668	4 358 935	5 062 172	4 526 269
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 398 883	4 131 855	3 693 747	4 131 005	3 466 711
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	444 494	397 507	415 177	685 609	739 183
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	745 173	628 306	250 011	245 558	320 375
Hmotný majetek	1 222	1 407	1 592	1 719	1 406
Pozemky, budovy a zařízení	1 222	1 407	1 592	1 719	1 406
Nehmotný majetek	1 093	1 391	1 689	1 997	2 087
Ostatní nehmotný majetek	1 093	1 391	1 689	1 997	2 087
Daňové pohledávky	3 352	0	5 082	551	551
Pohledávky ze splatné daně	2 819	0	4 549	0	0
Pohledávky z odložené daně	533	0	533	551	551
Ostatní aktiva	1 342	1 322	7 555	1 948	9 755
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.09.2008	30.6.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 595 559	5 162 053	4 374 853	5 073 317	4 540 068
Závazky celkem	5 243 195	4 825 016	4 063 292	4 753 960	4 229 596
Finanční závazky k obchodování	0	248	0	4 930	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	0	248	0	4 930	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 219 030	4 749 232	3 970 058	4 706 045	4 208 871
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 219 030	4 749 232	3 970 058	4 706 045	4 208 871
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	39	3 932	26 133	146 719	428 502
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	103 397	2	0	184 155	2 080
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 115 594	4 745 298	3 943 925	4 375 171	3 778 289
Rezervy	6 712	0	7 712	2 358	2 358
Ostatní rezervy	6 712	0	7 712	2 358	2 358
Daňové závazky	0	1 821	0	38	1 690
Závazky ze splatné daně	0	1 821	0	38	1 690
Ostatní závazky	17 453	73 715	85 522	40 589	16 677
Vlastní kapitál celkem	352 364	337 037	311 561	319 357	310 472
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	8 011	8 011	8 011	5 928	5 928
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	153 550	153 550	115 977	118 060	118 060
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	40 803	23 535	37 573	45 369	36 484

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	87 155	47 556	186 319	134 532	91 074
Úrokové výnosy	14 863	7 565	50 666	42 995	28 094
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	14 863	7 565	50 666	42 995	28 094
Úrokové náklady	-197	-246	-12 179	-11 444	-6 996
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-197	-246	-12 179	-11 444	-6 996
Výnosy z poplatků a provizí	90 547	39 527	181 007	129 704	86 489
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	90 547	39 527	181 007	129 704	86 489
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	90 547	39 527	181 007	129 704	86 489
Náklady na poplatky a provize	-21 809	-7 334	-37 997	-27 419	-19 011
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-14 488	-6 146	-5 400	-2 831	-2 082
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-7 321	-1 188	-32 597	-24 588	-16 929
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	0	17	143	60	0
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	0	17	143	60	0
Kurzové rozdíly	6 403	7 729	14 048	9 132	5 197
Ostatní provozní výnosy	2 197	789	995	82	80
Ostatní provozní náklady	-4 849	-491	-10 364	-8 578	-2 779
Správní náklady	-35 820	-16 508	-128 100	-74 210	-42 866
Náklady na zaměstnance	-23 274	-11 239	-73 451	-50 380	-27 822
Mzdy a platy	-18 411	-8 026	-65 267	-45 289	-24 412
Sociální a zdravotní pojištění	-4 218	-2 944	-6 329	-3 695	-2 615
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	-126	-124	-75
Ostatní náklady na zaměstnance	-598	-269	-1 729	-1 272	-720
Ostatní správní náklady	-12 546	-5 269	-54 649	-23 830	-15 044
Náklady na reklamu	-2 753	-2 065	-27 374	-5 379	-4 797
Náklady na poradenství	-128	-60	-2 664	-2 206	-1 031
Náklady na informační technologie	-161	-86	-726	-537	-467
Náklady na outsourcing	-2 896	-109	-4 812	-4 491	-2 492
Nájemné	-3 261	-1 606	-6 351	-4 077	-2 797
Jiné správní náklady	-3 347	-1 343	-12 845	-7 140	-3 460
Odpisy	-965	-483	-1 881	-1 391	-928
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-369	-185	-629	-447	-290
Odpisy nehmotného majetku	-596	-298	-1 252	-944	-638
Tvorba rezerv	1 000	0	-5 354	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	51 370	30 565	50 984	58 931	47 280
Náklady na daň z příjmů	-10 567	-7 030	-13 411	-13 562	-10 796
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	40 803	23 535	37 573	45 369	36 484
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	40 803	23 535	37 573	45 369	36 484

Poměrové ukazatele

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	23,39%	92,00%	24,45%	104,19%	92,55%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	56,31%	72,36%	27,82%	56,44%	59,30%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	128,88%	261,85%	38,54%	129,57%	145,69%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	9,42%	10,51%	6,39%	12,25%	9,93%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	28,95%	34,59%	14,97%	66,76%	28,31%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	45,06%	59,54%	20,78%	34,98%	42,18%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 249	2 508	4 718	11 568	3 505

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