

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 pravidel ČNB.

ROZVAHA

	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
Aktiva celkem	5 560 009	5 585 499	6 752 361	5 931 652	6 959 265
Finanční aktiva k obchodování	22 318	6 136	6 233	4 526	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	22 318	6 136	6 233	4 526	0
Úvěry a jiné pohledávky	5 465 020	5 538 374	6 733 905	5 915 186	6 954 248
Pohledávky	5 465 020	5 538 374	6 733 905	5 915 186	6 954 248
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 061 634	3 985 116	4 863 155	4 406 965	5 254 996
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	591 366	677 712	630 301	580 978	467 760
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	812 020	875 546	1 240 449	927 243	1 231 492
Hmotný majetek	452	552	700	874	1 048
Pozemky, budovy a zařízení	452	552	700	874	1 048
Nehmotný majetek	493	706	460	634	834
Ostatní nehmotný majetek	493	706	460	634	834
Daňové pohledávky	391	390	390	390	532
Pohledávky z odložené daně	391	390	390	390	532
Ostatní aktiva	71 335	39 341	10 673	10 042	2 603
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	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
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 560 009	5 585 499	6 752 361	5 928 892	6 959 265
Závazky celkem	5 061 783	5 101 182	6 287 735	5 478 331	6 506 011
Finanční závazky k obchodování	21 651	5 902	5 800	4 228	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	21 651	5 902	5 800	4 228	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 008 877	5 065 211	6 260 697	5 418 103	6 481 732
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 950 625	5 065 211	6 260 697	5 418 103	6 481 732
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	14 076	172 427	152 671	87 472	0
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 936 549	4 892 784	6 108 026	5 330 631	6 481 732
Rezervy	4 788	4 788	4 788	4 788	6 212
Rezervy na daně a soudní spory	3 500	3 500	3 500	3 500	0
Ostatní rezervy	1 288	1 288	1 288	1 288	6 212
Daňové závazky	1 209	2 047	1 613	885	749
Závazky ze splatné daně	1 209	2 047	1 613	885	749
Ostatní závazky	25 258	23 234	14 837	53 087	17 318
Vlastní kapitál celkem	498 226	484 317	464 626	450 561	453 254
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	88 090	84 890	84 890	84 890	83 011
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	212 472	215 672	215 696	151 671	153 550
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	47 664	33 755	14 040	64 000	66 693

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
Zisk z finanční a provozní činnosti	141 206	103 572	45 884	185 062	143 074
Úrokové výnosy	28 896	18 640	8 811	26 152	23 029
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	28 896	18 640	8 811	26 152	23 029
Úrokové náklady	-1 072	-639	-250	-886	-418
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 072	-639	-250	-886	-418
Výnosy z poplatků a provizí	124 752	93 552	41 709	191 292	144 086
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	124 752	93 552	41 709	191 292	144 086
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	124 752	93 552	41 709	190 942	144 086
Náklady na poplatky a provize	-30 062	-22 355	-9 699	-50 092	-36 520
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-22 390	-16 923	-7 292	-38 541	-27 870
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-7 672	-5 432	-2 407	-11 551	-8 650
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	1 333	667	433	0	0
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	0	0	433	0	0
Kurzové rozdíly	14 627	11 189	3 426	19 770	14 584
Ostatní provozní výnosy	6 941	5 828	2 765	6 916	3 846
Ostatní provozní náklady	-4 209	-3 310	-1 311	-8 090	-5 533
Správní náklady	-80 874	-60 655	-27 537	-106 354	-59 116
Náklady na zaměstnance	-46 237	-32 818	-15 422	-55 229	-37 961
Mzdy a platy	-37 200	-26 297	-12 219	-43 201	-29 811
Sociální a zdravotní pojištění	-6 991	-4 849	-2 556	-8 706	-5 819
Penzijní a podobné výdaje	-409	-359	0	-188	-62
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 637	-1 313	-647	-3 134	-2 269
Ostatní správní náklady	-34 637	-27 837	-12 115	-51 125	-21 155
Náklady na reklamu	-16 627	-15 235	-6 458	-21 932	-4 163
Náklady na poradenství	-447	-415	0	-937	-918
Náklady na informační technologie	-806	-677	-124	-767	-231
Náklady na outsourcing	-3 674	-2 482	-1 080	-6 938	-4 582
Nájemné	-4 885	-3 719	-1 512	-6 788	-4 836
Jiné správní náklady	-8 198	-5 309	-2 941	-13 763	-6 425
Odpisy	-1 020	-708	-348	-1 772	-1 399
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-422	-322	-174	-717	-543
Odpisy nehmotného majetku	-598	-386	-174	-1 055	-856
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	59 312	42 209	17 999	79 860	84 059
Náklady na daň z příjmů	-11 648	-8 454	-3 959	-15 860	-17 366
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	47 664	33 755	14 040	64 000	66 693
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	47 664	33 755	14 040	64 000	66 693

Poměrové ukazatele

	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
Kapitálová přiměřenost	27,40%	28,57%	19,80%	21,87%	19,89%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	60,55%	64,70%	66,93%	55,20%	60,18%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	153,51%	183,28%	202,38%	109,40%	151,15%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	6,82%	10,51%	6,76%	8,90%	5,73%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	18,53%	20,65%	18,07%	21,95%	22,88%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	38,21%	36,08%	33,66%	32,50%	46,29%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 268	3 676	3 338	3 232	1 847

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