

Údaje o finanční situaci

30.6.2010

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	5 585 499	6 752 361	5 931 652	6 959 265	5 595 559
Finanční aktiva k obchodování	6 136	6 233	4 526	0	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6 136	6 233	4 526	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	5 538 374	6 733 905	5 915 186	6 954 248	5 588 550
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
Pohledávky	5 538 374	6 733 905	5 915 186	6 954 248	5 588 550
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 985 116	4 863 155	4 406 965	5 254 996	4 398 883
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	677 712	630 301	580 978	467 760	444 494
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	875 546	1 240 449	927 243	1 231 492	745 173
Hmotný majetek	552	700	874	1 048	1 222
Pozemky, budovy a zařízení	552	700	874	1 048	1 222
Nehmotný majetek	706	460	634	834	1 093
Ostatní nehmotný majetek	706	460	634	834	1 093
Daňové pohledávky	390	390	390	532	3 352
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0	2 819
Pohledávky z odložené daně	390	390	390	532	533
Ostatní aktiva	39 341	10 673	10 042	2 603	1 342
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.09.2009	30.6.2009
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 585 499	6 752 361	5 928 892	6 959 265	5 595 559
Závazky celkem	5 101 182	6 287 735	5 478 331	6 506 011	5 243 195
Finanční závazky k obchodování	5 902	5 800	4 228	0	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5 902	5 800	4 228	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 065 211	6 260 697	5 418 103	6 481 732	5 219 030
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 065 211	6 260 697	5 418 103	6 481 732	5 219 030
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	0	0	0	39
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	172 427	152 671	87 472	0	103 397
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 892 784	6 108 026	5 330 631	6 481 732	5 115 594
Rezervy	4 788	4 788	4 788	6 212	6 712
Rezervy na daně a soudní spory	3 500	3 500	3 500	0	0
Ostatní rezervy	1 288	1 288	1 288	6 212	6 712
Daňové závazky	2 047	1 613	885	749	0
Závazky ze splatné daně	2 047	1 613	885	749	0
Ostatní závazky	23 234	14 837	53 087	17 318	17 453
Vlastní kapitál celkem	484 317	464 626	450 561	453 254	352 364
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	84 890	84 890	84 890	83 011	8 011
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	215 672	215 696	151 671	153 550	153 550
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	33 755	14 040	64 000	66 693	40 803

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	103 572	45 884	185 062	143 074	87 155
Úrokové výnosy	18 640	8 811	26 152	23 029	14 863
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	18 640	8 811	26 152	23 029	14 863
Úrokové náklady	-639	-250	-886	-418	-197
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-639	-250	-886	-418	-197
Výnosy z poplatků a provizí	93 552	41 709	191 292	144 086	90 547
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	93 552	41 709	191 292	144 086	90 547
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	93 552	41 709	190 942	144 086	90 547
Náklady na poplatky a provize	-22 355	-9 699	-50 092	-36 520	-21 809
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-16 923	-7 292	-38 541	-27 870	-14 488
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-5 432	-2 407	-11 551	-8 650	-7 321
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	667	433	0	0	0
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	0	433	0	0	0
Kurzové rozdíly	11 189	3 426	19 770	14 584	6 403
Ostatní provozní výnosy	5 828	2 765	6 916	3 846	2 197
Ostatní provozní náklady	-3 310	-1 311	-8 090	-5 533	-4 849
Správní náklady	-60 655	-27 537	-106 354	-59 116	-35 820
Náklady na zaměstnance	-32 818	-15 422	-55 229	-37 961	-23 274
Mzdy a platy	-26 297	-12 219	-43 201	-29 811	-18 411
Sociální a zdravotní pojištění	-4 849	-2 556	-8 706	-5 819	-4 218
Penzijní a podobné výdaje	-359	0	-188	-62	-47
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 313	-647	-3 134	-2 269	-598
Ostatní správní náklady	-27 837	-12 115	-51 125	-21 155	-12 546
Náklady na reklamu	-15 235	-6 458	-21 932	-4 163	-2 753
Náklady na poradenství	-415	0	-937	-918	-128
Náklady na informační technologie	-677	-124	-767	-231	-161
Náklady na outsourcing	-2 482	-1 080	-6 938	-4 582	-2 896
Nájemné	-3 719	-1 512	-6 788	-4 836	-3 261
Jiné správní náklady	-5 309	-2 941	-13 763	-6 425	-3 347
Odpisy	-708	-348	-1 772	-1 399	-965
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-322	-174	-717	-543	-369
Odpisy nehmotného majetku	-386	-174	-1 055	-856	-596
Tvorba rezerv	0	0	2 924	1 500	1 000
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	42 209	17 999	79 860	84 059	51 370
Náklady na daň z příjmů	-8 454	-3 959	-15 860	-17 366	-10 567
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	33 755	14 040	64 000	66 693	40 803
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	33 755	14 040	64 000	66 693	40 803

Poměrové ukazatele

	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	28,57%	19,80%	21,87%	19,89%	23,39%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	64,70%	66,93%	55,20%	60,18%	56,31%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	183,28%	202,38%	109,40%	151,15%	128,88%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	10,51%	6,76%	8,90%	5,73%	9,42%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	20,65%	18,07%	21,95%	22,88%	28,95%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	36,08%	33,66%	32,50%	46,29%	45,06%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 676	3 338	3 232	1 847	2 249

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