

Údaje o finanční situaci

31.3.2010

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	6 752 361	5 931 652	6 959 265	5 595 559	5 162 053
Finanční aktiva k obchodování	6 233	4 526	0	0	265
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6 233	4 526	0	0	265
Úvěry a jiné pohledávky	6 733 905	5 915 186	6 954 248	5 588 550	5 157 668
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
Pohledávky	6 733 905	5 915 186	6 954 248	5 588 550	5 157 668
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 863 155	4 406 965	5 254 996	4 398 883	4 131 855
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	630 301	580 978	467 760	444 494	397 507
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 240 449	927 243	1 231 492	745 173	628 306
Hmotný majetek	700	874	1 048	1 222	1 407
Pozemky, budovy a zařízení	700	874	1 048	1 222	1 407
Nehmotný majetek	460	634	834	1 093	1 391
Ostatní nehmotný majetek	460	634	834	1 093	1 391
Daňové pohledávky	390	390	532	3 352	0
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	2 819	0
Pohledávky z odložené daně	390	390	532	533	0
Ostatní aktiva	10 673	10 042	2 603	1 342	1 322
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.06.2009	31.3.2009
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	6 752 361	5 928 892	6 959 265	5 595 559	5 162 053
Závazky celkem	6 287 735	5 478 331	6 506 011	5 243 195	4 825 016
Finanční závazky k obchodování	5 800	4 228	0	0	248
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5 800	4 228	0	0	248
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6 260 697	5 418 103	6 481 732	5 219 030	4 749 232
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	6 260 697	5 418 103	6 481 732	5 219 030	4 749 232
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	0	0	39	3 932
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	152 671	87 472	0	103 397	2
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	6 108 026	5 330 631	6 481 732	5 115 594	4 745 298
Rezervy	4 788	4 788	6 212	6 712	0
Ostatní rezervy	1 288	1 288	6 212	6 712	0
Daňové závazky	1 613	885	749	0	1 821
Závazky ze splatné daně	1 613	885	749	0	1 821
Ostatní závazky	14 837	53 087	17 318	17 453	73 715
Vlastní kapitál celkem	464 626	450 561	453 254	352 364	337 037
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	83 011	8 011	8 011
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	215 696	151 671	153 550	153 550	153 550
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	14 040	64 000	66 693	40 803	23 535

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	45 884	185 062	143 074	87 155	47 556
Úrokové výnosy	8 811	26 152	23 029	14 863	7 565
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	8 811	26 152	23 029	14 863	7 565
Úrokové náklady	-250	-886	-418	-197	-246
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-250	-886	-418	-197	-246
Výnosy z poplatků a provizí	41 709	191 292	144 086	90 547	39 527
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	41 709	191 292	144 086	90 547	39 527
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	41 709	190 942	144 086	90 547	39 527
Náklady na poplatky a provize	-9 699	-50 092	-36 520	-21 809	-7 334
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-7 292	-38 541	-27 870	-14 488	-6 146
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-2 407	-11 551	-8 650	-7 321	-1 188
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	433	0	0	0	17
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	433	0	0	0	17
Kurzové rozdíly	3 426	19 770	14 584	6 403	7 729
Ostatní provozní výnosy	2 765	6 916	3 846	2 197	789
Ostatní provozní náklady	-1 311	-8 090	-5 533	-4 849	-491
Správní náklady	-27 537	-106 354	-59 116	-35 820	-16 508
Náklady na zaměstnance	-15 422	-55 229	-37 961	-23 274	-11 239
Mzdy a platy	-12 219	-43 201	-29 811	-18 411	-8 026
Sociální a zdravotní pojištění	-2 556	-8 706	-5 819	-4 218	-2 944
Penzijní a podobné výdaje	0	-188	-62	-47	0
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-647	-3 134	-2 269	-598	-269
Ostatní správní náklady	-12 115	-51 125	-21 155	-12 546	-5 269
Náklady na reklamu	-6 458	-21 932	-4 163	-2 753	-2 065
Náklady na poradenství	0	-937	-918	-128	-60
Náklady na informační technologie	-124	-767	-231	-161	-86
Náklady na outsourcing	-1 080	-6 938	-4 582	-2 896	-109
Nájemné	-1 512	-6 788	-4 836	-3 261	-1 606
Jiné správní náklady	-2 941	-13 763	-6 425	-3 347	-1 343
Odpisy	-348	-1 772	-1 399	-965	-483
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-174	-717	-543	-369	-185
Odpisy nehmotného majetku	-174	-1 055	-856	-596	-298
Tvorba rezerv	0	2 924	1 500	1 000	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	17 999	79 860	84 059	51 370	30 565
Náklady na daň z příjmů	-3 959	-15 860	-17 366	-10 567	-7 030
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	14 040	64 000	66 693	40 803	23 535
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	14 040	64 000	66 693	40 803	23 535

Poměrové ukazatele

	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	19,80%	21,87%	19,89%	23,39%	92,00%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	66,93%	55,20%	60,18%	56,31%	72,36%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	202,38%	109,40%	151,15%	128,88%	261,85%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	6,76%	8,90%	5,73%	9,42%	10,51%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	18,07%	21,95%	22,88%	28,95%	34,59%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	33,66%	32,50%	46,29%	45,06%	59,54%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 338	3 232	1 847	2 249	2 508

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