

Údaje o finanční situaci

30.6.2012

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>30.6.2012</u>	<u>31.3.2012</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>30.9.2011</u>	<u>30.6.2011</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	5 013 391	5 542 781	5 391 270	5 475 455	6 012 279
Finanční aktiva k obchodování	35 952	27 750	31 913	29 412	27 962
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	35 952	27 750	31 913	29 412	27 962
Úvěry a jiné pohledávky	4 971 995	5 510 698	5 350 457	5 442 936	5 980 514
Pohledávky	4 971 995	5 510 698	5 350 457	5 442 936	5 980 514
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 369 491	3 862 112	3 984 861	3 725 985	4 210 148
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	830 471	818 181	875 798	908 222	856 075
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	772 033	830 405	489 798	808 729	914 291
Hmotný majetek	938	1 053	1 174	211	271
Pozemky, budovy a zařízení	938	1 053	1 174	211	271
Nehmotný majetek	115	152	191	229	273
Ostatní nehmotný majetek	115	152	191	229	273
Daňové pohledávky	2 727	1 226	687	314	314
Pohledávky z odložené daně	687	1 226	687	314	314
Ostatní aktiva	1 664	1 902	6 848	2 353	2 945

	30.6.2012 tis.Kč	31.3.2012 tis.Kč	31.12.2011 tis.Kč	30.09.2011 tis.Kč	30.6.2011 tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 013 391	5 542 781	5 391 270	5 475 455	6 012 279
Závazky celkem	4 395 372	4 936 095	4 802 662	4 886 665	5 455 168
Finanční závazky k obchodování	4 784	27 554	10 118	29 136	27 646
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 784	27 554	10 118	29 136	27 646
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 346 348	4 878 527	4 739 433	4 828 442	5 407 014
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 346 348	4 878 527	4 739 433	4 828 442	5 196 992
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	74 966	75 052	74 962	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	133 175	119 899	171 317	296 623	75 073
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 138 207	4 683 576	4 493 154	4 531 819	5 121 919
Rezervy	2 850	2 850	4 450	1 829	1 829
Ostatní rezervy	2 850	2 850	4 450	1 829	1 829
Daňové závazky	0	4 048	2 962	5 476	1 904
Závazky ze splatné daně	0	4 048	2 962	5 476	1 904
Ostatní závazky	41 390	23 116	45 699	21 782	16 775
Vlastní kapitál celkem	618 019	606 686	588 608	588 790	557 111
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	91 276	91 276	91 276	91 276	91 276
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	347 332	344 816	273 020	273 020	273 020
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	29 411	20 594	74 312	74 494	42 815

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	75 134	43 194	198 567	155 730	98 159
Úrokové výnosy	15 284	6 534	38 971	30 646	19 125
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	15 284	6 534	38 971	30 646	19 125
Úrokové náklady	-1 235	-281	-3 202	-2 040	-1 170
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 235	-281	-3 202	-2 040	-1 170
Výnosy z poplatků a provizí	69 244	41 330	183 583	137 167	89 230
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	69 244	41 330	183 583	137 167	89 230
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	69 243	41 329	177 189	136 926	88 990
Náklady na poplatky a provize	-18 717	-10 881	-43 776	-30 811	-19 686
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-11 537	-7 462	-29 861	-21 630	-13 805
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-7 180	-3 419	-13 915	-9 181	-5 881
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	196	196	8	-35	-311
Kurzové rozdíly	11 822	7 125	21 842	17 275	10 412
Ostatní provozní výnosy	160	7	5 889	7 060	2 909
Ostatní provozní náklady	-1 620	-836	-4 748	-3 532	-2 350
Správní náklady	-40 571	-19 051	-102 690	-63 381	-44 984
Náklady na zaměstnance	-23 467	-12 027	-50 332	-39 865	-27 380
Mzdy a platy	-17 212	-9 307	-38 171	-31 941	-21 980
Sociální a zdravotní pojištění	-5 559	-2 468	-10 659	-6 850	-4 562
Penzijní a podobné výdaje	-19	-17	-157	-20	-20
Ostatní náklady na zaměstnance	-677	-235	-1 345	-1 054	-818
Ostatní správní náklady	-17 104	-7 024	-52 358	-23 516	-17 604
Náklady na reklamu	-5 477	-2 003	-17 872	-6 609	-5 589
Náklady na poradenství	-718	-54	-871	-623	-415
Náklady na informační technologie	-227	-116	-833	-635	-357
Náklady na outsourcing	-3 195	-1 600	-6 084	-4 456	-2 873
Nájemné	-3 336	-466	-6 281	-3 039	-2 600
Jiné správní náklady	-4 151	-2 785	-20 417	-8 154	-5 770
Odpisy	-312	-158	-511	-352	-248
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-236	-120	-316	-196	-136
Odpisy nehmotného majetku	-76	-38	-195	-156	-112
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	35 851	25 585	92 745	91 997	52 928
Náklady na daň z příjmů	-6 440	-4 991	-18 433	-17 503	-10 113
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	29 411	20 594	74 312	74 494	42 815
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	29 411	20 594	74 312	74 494	42 815

Informace o derivátech

	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	35 952	27 750	31 913	29 412	27 962
hodnota podkladových nástrojů	1 265 324	574 623	1 051 662	558 346	783 407
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	4 784	27 554	10 118	29 136	27 646
hodnota podkladových nástrojů	1 234 484	549 375	1 029 870	558 049	783 021

Poměrové ukazatele

	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	36,48%	31,39%	30,38%	32,75%	30,32%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	53,43%	53,37%	52,36%	59,64%	65,43%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	114,71%	114,44%	109,89%	147,78%	189,27%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	4,13%	5,28%	6,21%	6,28%	5,61%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	12,85%	18,76%	18,25%	24,40%	21,89%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	42,47%	49,83%	40,48%	54,31%	47,98%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 254	2 117	3 020	2 415	2 726

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