

Údaje o finanční situaci

31.3.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	5 162 053	4 374 853	5 073 317	4 540 068	4 307 305
Finanční aktiva k obchodování	265	0	4 930	0	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	265	0	4 930	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	5 157 668	4 358 935	5 062 172	4 526 269	4 302 098
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
Pohledávky	5 157 668	4 358 935	5 062 172	4 526 269	4 302 098
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 131 855	3 693 747	4 131 005	3 466 711	3 475 443
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	397 507	415 177	685 609	739 183	697 182
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	628 306	250 011	245 558	320 375	129 473
Hmotný majetek	1 407	1 592	1 719	1 406	1 322
Pozemky, budovy a zařízení	1 407	1 592	1 719	1 406	1 322
Nehmotný majetek	1 391	1 689	1 997	2 087	2 381
Ostatní nehmotný majetek	1 391	1 689	1 997	2 087	2 381
Daňové pohledávky	0	5 082	551	551	551
Pohledávky ze splatné daně	0	4 549	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	0	533	551	551	551
Ostatní aktiva	1 322	7 555	1 948	9 755	953
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.06.2008	31.3.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 162 053	4 374 853	5 073 317	4 540 068	4 307 305
Závazky celkem	4 825 016	4 063 292	4 753 960	4 229 596	4 009 971
Finanční závazky k obchodování	248	0	4 930	0	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	0	0	4 930	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 749 232	3 970 058	4 706 045	4 208 871	3 998 510
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 749 232	3 970 058	4 706 045	4 208 871	3 998 510
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	3 932	26 133	146 719	428 502	386 651
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	2	0	184 155	2 080	700
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 745 298	3 943 925	4 375 171	3 778 289	3 611 159
Rezervy	0	7 712	2 358	2 358	2 358
Ostatní rezervy	0	7 712	2 358	2 358	2 358
Daňové závazky	1 821	0	38	1 690	4 405
Závazky ze splatné daně	0	0	38	1 690	4 405
Ostatní závazky	73 715	85 522	40 589	16 677	4 698
Vlastní kapitál celkem	337 037	311 561	319 357	310 472	297 334
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	5 928	8 011	5 928	5 928	5 928
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	157 574	115 977	118 060	118 060	118 060
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23 535	37 573	45 369	36 484	23 346

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008
	tis.Kč	tis.Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	47 556	186 319	134 532	91 074	43 307
Úrokové výnosy	7 565	50 666	42 995	28 094	14 400
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7 565	50 666	42 995	28 094	14 400
Úrokové náklady	-246	-12 179	-11 444	-6 996	-3 697
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-246	-12 179	-11 444	-6 996	-3 697
Výnosy z poplatků a provizí	39 527	181 007	129 704	86 489	40 409
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	39 527	181 007	129 704	86 489	40 409
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	39 527	181 007	129 704	86 489	40 409
Náklady na poplatky a provize	-7 334	-37 997	-27 419	-19 011	-9 797
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-6 146	-5 400	-2 831	-2 082	-858
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-1 188	-32 597	-24 588	-16 929	-8 939
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	17	143	60	0	0
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	17	143	60	0	0
Kurzové rozdíly	7 729	14 048	9 132	5 197	2 869
Ostatní provozní výnosy	789	995	82	80	0
Ostatní provozní náklady	-491	-10 364	-8 578	-2 779	-877
Správní náklady	-16 508	-128 100	-74 210	-42 866	-12 771
Náklady na zaměstnance	-11 239	-73 451	-50 380	-27 822	-7 413
Mzdy a platy	-8 026	-65 267	-45 289	-24 412	-5 623
Sociální a zdravotní pojištění	-2 944	-6 329	-3 695	-2 615	-1 566
Náklady na dočasné zaměstnance	0	-126	-124	-75	-47
Ostatní náklady na zaměstnance	-269	-1 729	-1 272	-720	-177
Ostatní správní náklady	-5 269	-54 649	-23 830	-15 044	-5 358
Náklady na reklamu	-2 065	-27 374	-5 379	-4 797	-1 466
Náklady na poradenství	-60	-2 664	-2 206	-1 031	-86
Náklady na informační technologie	-86	-726	-537	-467	-127
Náklady na outsourcing	-109	-4 812	-4 491	-2 492	-920
Nájemné	-1 606	-6 351	-4 077	-2 797	-1 304
Jiné správní náklady	-1 343	-12 845	-7 140	-3 460	-1 455
Odpisy	-483	-1 881	-1 391	-928	-492
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-185	-629	-447	-290	-148
Odpisy nehmotného majetku	-298	-1 252	-944	-638	-344
Tvorba rezerv	0	-5 354	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	30 565	50 984	58 931	47 280	30 044
Náklady na daň z příjmů	-7 030	-13 411	-13 562	-10 796	-6 698
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	23 535	37 573	45 369	36 484	23 346
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	23 535	37 573	45 369	36 484	23 346

Poměrové ukazatele

	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	92,00%	24,45%	104,19%	92,55%	101,11%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	72,36%	27,82%	56,44%	59,30%	57,71%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	261,85%	38,54%	129,57%	145,69%	136,44%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	10,51%	6,39%	12,25%	9,93%	12,96%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	34,59%	14,97%	66,76%	28,31%	37,26%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	59,54%	20,78%	34,98%	42,18%	57,77%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 508	4 718	11 568	3 505	2 151

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