

Údaje o finanční situaci

30.9.2011

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	5 475 455	6 012 279	6 151 577	5 989 472	5 560 009
Finanční aktiva k obchodování	29 412	27 962	26 818	20 596	22 318
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	29 412	27 962	26 818	20 596	22 318
Úvěry a jiné pohledávky	5 442 936	5 980 514	6 028 914	5 891 296	5 465 020
Pohledávky	5 442 936	5 980 514	6 028 914	5 891 296	5 465 020
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 725 985	4 210 148	4 172 119	4 478 198	4 061 634
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	908 222	856 075	770 969	726 959	591 366
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	808 729	914 291	1 085 826	686 139	812 020
Hmotný majetek	211	271	338	407	452
Pozemky, budovy a zařízení	211	271	338	407	452
Nehmotný majetek	229	273	329	385	493
Ostatní nehmotný majetek	229	273	329	385	493
Daňové pohledávky	314	314	314	314	391
Pohledávky z odložené daně	314	314	314	314	391
Ostatní aktiva	2 353	2 945	94 864	76 474	71 335
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.9.2011 tis.Kč	30.6.2011 tis.Kč	31.3.2011 tis.Kč	31.12.2010 tis.Kč	30.9.2010 tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 475 455	6 012 279	6 151 577	5 989 472	5 560 009
Závazky celkem	4 886 665	5 455 168	5 615 067	5 475 175	5 061 783
Finanční závazky k obchodování	29 136	27 646	26 518	20 154	21 651
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	29 136	27 646	26 518	20 154	21 651
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 828 442	5 407 014	5 571 211	5 412 933	5 008 877
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 828 442	5 196 992	5 424 146	5 301 838	4 950 625
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	296 623	75 073	75 038	75 053	14 076
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 531 819	5 121 919	5 349 108	5 226 785	4 936 549
Rezervy	1 829	1 829	1 829	1 829	4 788
Ostatní rezervy	1 829	1 829	1 829	1 829	1 288
Daňové závazky	5 476	1 904	1 910	598	1 209
Závazky ze splatné daně	5 476	1 904	1 910	598	1 209
Ostatní závazky	21 782	16 775	13 599	39 661	25 258
Vlastní kapitál celkem	588 790	557 111	536 510	514 297	498 226
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	88 090	88 090	88 090
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	273 020	273 020	276 207	212 472	212 472
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	74 494	42 815	22 213	63 735	47 664

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	155 730	98 159	49 304	188 630	141 206
Úrokové výnosy	30 646	19 125	7 664	37 747	28 896
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	30 646	19 125	7 664	37 747	28 896
Úrokové náklady	-2 040	-1 170	-222	-1 646	-1 072
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 040	-1 170	-222	-1 646	-1 072
Výnosy z poplatků a provizí	137 167	89 230	48 336	162 767	124 752
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	137 167	89 230	48 336	162 767	124 752
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	136 926	88 990	48 096	162 417	124 752
Náklady na poplatky a provize	-30 811	-19 686	-10 298	-41 116	-30 062
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-21 630	-13 805	-7 209	-30 227	-22 390
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-9 181	-5 881	-3 089	-10 889	-7 672
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-35	-311	-141	2 146	1 333
Kurzové rozdíly	17 275	10 412	5 466	19 480	14 627
Ostatní provozní výnosy	7 060	2 909	1	14 792	6 941
Ostatní provozní náklady	-3 532	-2 350	-1 502	-5 540	-4 209
Správní náklady	-63 381	-44 984	-21 624	-111 496	-80 874
Náklady na zaměstnance	-39 865	-27 380	-13 266	-55 898	-46 237
Mzdy a platy	-31 941	-21 980	-10 541	-42 463	-37 200
Sociální a zdravotní pojištění	-6 850	-4 562	-2 371	-10 815	-6 991
Penzijní a podobné výdaje	-20	-20	-20	-580	-409
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 054	-818	-334	-2 040	-1 637
Ostatní správní náklady	-23 516	-17 604	-8 358	-55 598	-34 637
Náklady na reklamu	-6 609	-5 589	-2 383	-23 378	-16 627
Náklady na poradenství	-623	-415	0	-860	-447
Náklady na informační technologie	-635	-357	-166	-909	-806
Náklady na outsourcing	-4 456	-2 873	-1 389	-5 360	-3 674
Nájemné	-3 039	-2 600	-1 290	-7 078	-4 885
Jiné správní náklady	-8 154	-5 770	-3 130	-18 013	-8 198
Odpisy	-352	-248	-124	-1 228	-1 020
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-196	-136	-68	-521	-422
Odpisy nehmotného majetku	-156	-112	-56	-707	-598
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	91 997	52 928	27 557	78 881	59 312
Náklady na daň z příjmů	-17 503	-10 113	-5 344	-15 146	-11 648
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	74 494	42 815	22 213	63 735	47 664
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	74 494	42 815	22 213	63 735	47 664

Informace o derivátech

	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	29 412	27 962	26 818	20 596	22 318
hodnota podkladových nástrojů	558 346	783 407	818 824	869 902	942 190
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	29 136	27 646	26 518	20 154	21 651
hodnota podkladových nástrojů	558 049	783 021	818 524	869 460	941 524

Poměrové ukazatele

	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	32,75%	30,32%	25,59%	25,09%	27,40%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	59,64%	65,43%	73,26%	58,06%	60,55%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	147,78%	189,27%	273,94%	138,43%	153,51%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	6,28%	5,61%	6,06%	4,84%	6,82%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	24,40%	21,89%	23,69%	17,75%	18,53%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	54,31%	47,98%	45,96%	39,16%	38,21%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 415	2 726	2 621	3 379	3 268

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