

Údaje o finanční situaci

30.6.2011

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>30.6.2011</u>	<u>31.3.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	6 012 279	6 151 577	5 989 472	5 560 009	5 585 499
Finanční aktiva k obchodování	27 962	26 818	20 596	22 318	6 136
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	27 962	26 818	20 596	22 318	6 136
Úvěry a jiné pohledávky	5 980 514	6 028 914	5 891 296	5 465 020	5 538 374
Pohledávky	5 980 514	6 028 914	5 891 296	5 465 020	5 538 374
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 210 148	4 172 119	4 478 198	4 061 634	3 985 116
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	856 075	770 969	726 959	591 366	677 712
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	914 291	1 085 826	686 139	812 020	875 546
Hmotný majetek	271	338	407	452	552
Pozemky, budovy a zařízení	271	338	407	452	552
Nehmotný majetek	273	329	385	493	706
Ostatní nehmotný majetek	273	329	385	493	706
Daňové pohledávky	314	314	314	391	390
Pohledávky z odložené daně	314	314	314	391	390
Ostatní aktiva	2 945	94 864	76 474	71 335	39 341
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.09.2010	30.6.2010
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	6 012 279	6 151 577	5 989 472	5 560 009	5 585 499
Závazky celkem	5 455 168	5 615 067	5 475 175	5 061 783	5 101 182
Finanční závazky k obchodování	27 646	26 518	20 154	21 651	5 902
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	27 646	26 518	20 154	21 651	5 902
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 407 014	5 571 211	5 412 933	5 008 877	5 065 211
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 196 992	5 424 146	5 301 838	4 950 625	5 065 211
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	75 073	75 038	75 053	14 076	172 427
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 121 919	5 349 108	5 226 785	4 936 549	4 892 784
Rezervy	1 829	1 829	1 829	4 788	4 788
Rezervy na daně a soudní spory	0	0	0	3 500	3 500
Ostatní rezervy	1 829	1 829	1 829	1 288	1 288
Daňové závazky	1 904	1 910	598	1 209	2 047
Závazky ze splatné daně	1 904	1 910	598	1 209	2 047
Ostatní závazky	16 775	13 599	39 661	25 258	23 234
Vlastní kapitál celkem	557 111	536 510	514 297	498 226	484 317
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	88 090	88 090	88 090	84 890
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	273 020	276 207	212 472	212 472	215 672
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	42 815	22 213	63 735	47 664	33 755

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	98 159	49 304	188 630	141 206	103 572
Úrokové výnosy	19 125	7 664	37 747	28 896	18 640
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	19 125	7 664	37 747	28 896	18 640
Úrokové náklady	-1 170	-222	-1 646	-1 072	-639
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 170	-222	-1 646	-1 072	-639
Výnosy z poplatků a provizí	89 230	48 336	162 767	124 752	93 552
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	89 230	48 336	162 767	124 752	93 552
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	88 990	48 096	162 417	124 752	93 552
Náklady na poplatky a provize	-19 686	-10 298	-41 116	-30 062	-22 355
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-13 805	-7 209	-30 227	-22 390	-16 923
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-5 881	-3 089	-10 889	-7 672	-5 432
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-311	-141	2 146	1 333	667
Kurzové rozdíly	10 412	5 466	19 480	14 627	11 189
Ostatní provozní výnosy	2 909	1	14 792	6 941	5 828
Ostatní provozní náklady	-2 350	-1 502	-5 540	-4 209	-3 310
Správní náklady	-44 984	-21 624	-111 496	-80 874	-60 655
Náklady na zaměstnance	-27 380	-13 266	-55 898	-46 237	-32 818
Mzdy a platy	-21 980	-10 541	-42 463	-37 200	-26 297
Sociální a zdravotní pojištění	-4 562	-2 371	-10 815	-6 991	-4 849
Penzijní a podobné výdaje	-20	-20	-580	-409	-359
Ostatní náklady na zaměstnance	-818	-334	-2 040	-1 637	-1 313
Ostatní správní náklady	-17 604	-8 358	-55 598	-34 637	-27 837
Náklady na reklamu	-5 589	-2 383	-23 378	-16 627	-15 235
Náklady na poradenství	-415	0	-860	-447	-415
Náklady na informační technologie	-357	-166	-909	-806	-677
Náklady na outsourcing	-2 873	-1 389	-5 360	-3 674	-2 482
Nájemné	-2 600	-1 290	-7 078	-4 885	-3 719
Jiné správní náklady	-5 770	-3 130	-18 013	-8 198	-5 309
Odpisy	-248	-124	-1 228	-1 020	-708
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-136	-68	-521	-422	-322
Odpisy nehmotného majetku	-112	-56	-707	-598	-386
Tvorba rezerv	0	0	2 959	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	52 928	27 557	78 881	59 312	42 209
Náklady na daň z příjmů	-10 113	-5 344	-15 146	-11 648	-8 454
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	42 815	22 213	63 735	47 664	33 755
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	42 815	22 213	63 735	47 664	33 755

Informace o derivátech

	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	27 962	26 818	20 596	22 318	6 136
hodnota podkladových nástrojů	783 407	818 824	869 902	942 190	258 851
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	27 646	26 518	20 154	21 651	5 902
hodnota podkladových nástrojů	783 021	818 524	869 460	941 524	258 617

Poměrové ukazatele

	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	30,32%	25,59%	25,09%	27,40%	28,57%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	65,43%	73,26%	58,06%	60,55%	64,70%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	189,27%	273,94%	138,43%	153,51%	183,28%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	5,61%	6,06%	4,84%	6,82%	10,51%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	21,89%	23,69%	17,75%	18,53%	20,65%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	47,98%	45,96%	39,16%	38,21%	36,08%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 726	2 621	3 379	3 268	3 676

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