

Údaje o finanční situaci

30.9.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	6 923 822	5 588 342	7 493 804	3 563 085	2 247 620
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	127	460	462	139	153
Pokladní hotovost	127	460	462	139	153
Finanční aktiva k obchodování	4 054	45 723	16 602	80 451	130 979
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0	0	1 305	0	2
Kapitálové nástroje k obchodování	4 054	45 723	15 297	80 451	130 977
Realizovatelná finanční aktiva	50 205	50 205	50 205	50 205	45 747
Kapitálové nástroje realizovatelné	50 205	50 205	50 205	50 205	45 747
Úvěry a jiné pohledávky	6 564 597	5 231 845	7 122 367	3 164 879	1 741 180
Pohledávky	6 564 597	5 231 845	7 122 367	3 164 879	1 741 180
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	702 167	1 314 107	2 315 386	3 010 724	1 021 667
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	192 023	142 186	47 745	40 320	457 625
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	5 670 407	3 775 552	4 759 236	113 835	261 888
Hmotný majetek	4 007	4 715	5 387	6 054	6 573
Pozemky, budovy a zařízení	4 007	4 715	5 387	6 054	6 573
Nehmotný majetek	1 217	1 489	1 756	2 019	2 281
Ostatní nehmotný majetek	1 217	1 489	1 756	2 019	2 281
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	231 137	156 137	156 137	156 137	222 038
Daňové pohledávky	18 320	49 479	46 457	40 191	7 533
Pohledávky ze splatné daně	15 950	47 111	46 457	37 822	6 839
Pohledávky z odložené daně	2 370	2 368	0	2 369	694
Ostatní aktiva	50 158	48 289	94 431	63 010	91 136
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.9.2009 tis. Kč	30.6.2009 tis. Kč	31.3.2009 tis. Kč	31.12.2008 tis. Kč	30.9.2008 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	6 923 822	5 588 342	7 493 804	3 563 085	2 247 620
Závazky celkem	6 132 785	4 797 504	5 672 482	1 759 409	1 428 754
Finanční závazky k obchodování	1 666	3 292	8 262	36 457	109 253
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	0	0	1 205	0	18
Závazky z krátkých prodejů	1 666	3 292	7 057	36 457	109 235
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6 048 898	4 772 439	5 580 031	1 409 153	1 193 621
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	6 015 856	4 739 503	5 532 017	1 321 576	1 152 491
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	46 283	107 304	26 909	378 360	510 601
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	242 996	221 769	253 033	221 853	31 893
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 726 577	4 410 430	5 252 075	721 363	609 997
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	33 042	32 936	48 014	87 577	41 130
Rezervy	12 567	14 067	13 618	25 567	3 607
Ostatní rezervy	12 567	14 067	13 618	25 567	3 607
Daňové závazky	0	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	69 654	7 706	70 571	288 232	122 273
Vlastní kapitál celkem	791 037	790 838	1 821 322	1 803 676	818 866
Základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	5 182	5 182	5 182	5 182	724
Ostatní oceňovací rozdíly	5 182	5 182	5 182	5 182	724
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	621 053	621 053	1 681 864	550 835	550 835
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	37 360	37 161	6 834	1 120 217	139 865

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	176 820	134 360	51 542	1 519 975	330 437
Úrokové výnosy	32 030	29 531	3 623	29 054	19 601
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	27 547	27 063	3 623	29 054	19 601
Úrokové náklady	-3 304	-2 281	-1 196	-11 127	-6 081
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-3 304	-2 281	-1 196	-11 127	-6 081
Výnosy z dividend	52	0	0	92 978	45 077
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	52	0	0	4 473	4 218
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	0	88 505	40 859
Výnosy z poplatků a provizí	85 245	56 834	28 413	185 574	153 849
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	85 245	56 834	28 413	185 574	153 849
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	83 420	55 085	28 054	181 991	150 458
Poplatky a provize za poradenskou činnost	1 825	1 749	359	3 583	3 391
Náklady na poplatky a provize	-66 133	-40 983	-21 247	-84 965	-62 652
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-15 349	-9 132	-6 502	-15 682	-15 334
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-50 784	-31 851	-14 745	-68 958	-46 993
Poplatky a provize na ostatní služby	0	0	0	-325	-325
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	110 321	74 626	34 155	238 327	178 353
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	110 321	74 626	34 155	238 327	178 353
Kurzové rozdíly	9 150	10 295	3 835	30 621	7 336
Ostatní provozní výnosy	12 557	8 532	4 332	8 062	185
Ostatní provozní náklady	-3 098	-2 194	-373	-43 596	-5 231
Správní náklady	-142 412	-93 591	-41 632	-367 564	-159 832
Náklady na zaměstnance	-102 973	-71 528	-31 858	-323 880	-133 768
Mzdy a platy	-90 305	-61 484	-25 106	-311 622	-125 489
Sociální a zdravotní pojištění	-10 236	-8 386	-5 667	-8 864	-5 784
Penzijní a podobné výdaje	-628	-264	-84	-53	0
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	-178	-143
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 804	-1 394	-1 001	-3 163	-2 352
Ostatní správní náklady	-39 439	-22 063	-9 774	-43 684	-26 064
Náklady na reklamu	-3 900	-2 375	-990	-7 714	-4 000
Náklady na poradenství	-3 394	-762	-596	-2 543	-2 012
Náklady na informační technologie	-1 048	-590	-217	-2 055	-1 783
Náklady na outsourcing	-12 117	-5 118	-1 731	-11 501	-5 354
Nájemné	-8 081	-5 473	-2 705	-10 929	-7 161
Jiné správní náklady	-10 899	-7 745	-3 535	-8 942	-5 754
Odpisy	-3 109	-2 078	-1 035	-3 814	-2 822
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-2 151	-1 444	-720	-2 586	-1 908
Odpisy nehmotného majetku	-958	-634	-315	-1 228	-914
Tvorba rezerv	13 000	11 500	0	-21 959	0
Ztráty ze znehodnocení	0	0	0	42	42
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	0	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	42	42
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	0	42	42
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	-28	-28
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	44 299	50 191	8 875	1 126 652	167 797
Náklady na daň z příjmů	-6 939	-13 030	-2 041	-6 435	-27 932
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	37 360	37 161	6 834	1 120 217	139 865
Zisk nebo ztráta po zdanění	37 360	37 161	6 834	1 120 217	139 865

Informace o derivátech

	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	0	0	1 305	0	2
hodnota podkladových nástrojů	91	309	259 355	0	2 908
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	0	0	1 205	0	18
hodnota podkladových nástrojů	87	305	259 255	0	2 757

Poměrové ukazatele

	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	17,60%	23,99%	17,15%	16,08%	16,71%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	88,44%	84,61%	72,62%	36,91%	49,71%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	764,92%	549,59%	265,19%	58,49%	98,84%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	0,90%	1,63%	0,18%	55,02%	3,36%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	7,04%	10,77%	3,92%	178,60%	6,67%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	43,83%	65,39%	24,05%	603,66%	90,91%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 747	4 680	4 059	9 137	5 368

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