

Údaje o finanční situaci

30.6.2010

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	5 103 626	5 404 755	2 613 063	6 923 822	5 588 342
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	70	206	133	127	460
Pokladní hotovost	70	206	133	127	460
Finanční aktiva k obchodování	13 852	10 063	4 842	4 054	45 723
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	216	4 823	3 090	0	0
Kapitálové nástroje k obchodování	13 636	5 240	1 752	4 054	45 723
Realizovatelná finanční aktiva	41 774	49 368	43 211	50 205	50 205
Kapitálové nástroje realizovatelné	41 774	49 368	43 211	50 205	50 205
Úvěry a jiné pohledávky	4 772 119	5 081 156	2 285 527	6 564 597	5 231 845
Pohledávky	4 772 119	5 081 156	2 285 527	6 564 597	5 231 845
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 624 772	1 644 926	833 007	702 167	1 314 107
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	248 516	320 480	142 436	192 023	142 186
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	2 898 831	3 115 750	1 310 084	5 670 407	3 775 552
Hmotný majetek	2 168	2 833	3 394	4 007	4 715
Pozemky, budovy a zařízení	2 168	2 833	3 394	4 007	4 715
Nehmotný majetek	642	696	954	1 217	1 489
Ostatní nehmotný majetek	642	696	954	1 217	1 489
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 138	230 138	231 137	231 137	156 137
Daňové pohledávky	19 336	18 874	17 183	18 320	49 479
Pohledávky ze splatné daně	19 069	18 607	16 916	15 950	47 111
Pohledávky z odložené daně	267	267	267	2 370	2 368
Ostatní aktiva	23 527	11 421	26 682	50 158	48 289
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.6.2010 tis. Kč	31.3.2010 tis. Kč	31.12.2009 tis. Kč	30.9.2009 tis. Kč	30.6.2009 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 103 626	5 404 755	2 613 063	6 923 822	5 588 342
Závazky celkem	3 567 977	3 868 535	1 836 467	6 132 785	4 797 504
Finanční závazky k obchodování	1 783	11 540	5 706	1 666	3 292
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	201	4 743	3 024	0	0
Závazky z krátkých prodejů	1 582	6 797	2 682	1 666	3 292
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 399 478	3 842 441	1 760 275	6 048 898	4 772 439
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 181 240	3 820 126	1 733 131	6 015 856	4 739 503
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	256 679	199 544	90 345	46 283	107 304
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	19 143	410 049	254 661	242 996	221 769
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	2 905 418	3 210 533	1 388 125	5 726 577	4 410 430
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	218 238	22 315	27 144	33 042	32 936
Rezervy	12 437	11 437	11 437	12 567	14 067
Rezervy na daně a soudní spory	5 800	5 800	5 800	0	0
Ostatní rezervy	6 637	5 637	5 637	12 567	14 067
Daňové závazky	0	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	154 279	3 117	59 049	69 654	7 706
Vlastní kapitál celkem	1 535 649	1 536 220	776 596	791 037	790 838
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	-3 248	4 346	-1 811	5 182	5 182
Ostatní oceňovací rozdíly	-3 248	4 346	-1 811	5 182	5 182
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	650 964	651 057	621 053	621 053	621 053
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	760 491	753 375	29 912	37 360	37 161

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	847 087	794 364	217 680	176 820	134 360
Úrokové výnosy	9 618	4 159	34 529	32 030	29 531
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	9 618	4 159	34 529	27 547	27 063
Úrokové náklady	-4 571	-2 174	-8 310	-3 304	-2 281
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-4 571	-2 174	-8 310	-3 304	-2 281
Výnosy z dividend	0	0	243	52	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	243	52	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	62 510	28 658	111 216	85 245	56 834
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	62 510	28 658	111 216	85 245	56 834
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	53 353	24 359	108 892	83 420	55 085
Poplatky a provize za poradenskou činnost	9 157	4 299	2 324	1 825	1 749
Náklady na poplatky a provize	-47 095	-17 542	-86 253	-66 133	-40 983
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-16 986	-4 613	-21 088	-15 349	-9 132
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-30 109	-12 929	-65 165	-50 784	-31 851
Poplatky a provize na ostatní služby	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	73 433	24 345	132 680	110 321	74 626
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	73 433	24 345	132 680	110 321	74 626
Kurzové rozdíly	-5 638	-2 887	13 862	9 150	10 295
Ostatní provozní výnosy	1 841	910	26 933	12 557	8 532
Ostatní provozní náklady	-2 411	-505	-7 220	-3 098	-2 194
Správní náklady	-82 376	-40 063	-188 037	-142 412	-93 591
Náklady na zaměstnance	-59 364	-28 179	-122 384	-102 973	-71 528
Mzdy a platy	-49 828	-23 499	-105 785	-90 305	-61 484
Sociální a zdravotní pojištění	-7 887	-4 079	-13 150	-10 236	-8 386
Penzijní a podobné výdaje	-339	-118	-258	-628	-264
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 310	-483	-3 191	-1 804	-1 394
Ostatní správní náklady	-23 012	-11 884	-65 653	-39 439	-22 063
Náklady na reklamu	-2 779	-1 430	-5 846	-3 900	-2 375
Náklady na poradenství	-1 273	-181	-4 327	-3 394	-762
Náklady na informační technologie	-919	-201	-1 305	-1 048	-590
Náklady na outsourcing	-7 526	-4 322	-14 947	-12 117	-5 118
Nájemné	-3 680	-1 985	-11 420	-8 081	-5 473
Jiné správní náklady	-6 835	-3 765	-27 808	-10 899	-7 745
Odpisy	-1 868	-926	-4 047	-3 109	-2 078
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 333	-668	-2 826	-2 151	-1 444
Odpisy nehmotného majetku	-535	-258	-1 221	-958	-634
Tvorba rezerv	-1 000	0	14 129	13 000	11 500
Ztráty ze znehodnocení	0	0	-9	0	0
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	-9	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	-9	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	761 843	753 375	39 716	44 299	50 191
Náklady na daň z příjmů	-1 352	0	-9 804	-6 939	-13 030
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	760 491	753 375	29 912	37 360	37 161
Zisk nebo ztráta po zdanění	760 491	753 375	29 912	37 360	37 161

Informace o derivátech

	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	216	4 823	3 090	0	0
hodnota podkladových nástrojů	53 604	492 096	161 313	91	309
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	201	4 743	3 024	0	0
hodnota podkladových nástrojů	53 664	492 018	161 246	87	305

Poměrové ukazatele

	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	28,41%	20,03%	31,14%	17,60%	23,99%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	69,39%	71,06%	69,25%	88,44%	84,61%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	226,73%	245,59%	225,17%	764,92%	549,59%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	31,67%	30,42%	1,11%	0,68%	1,63%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	205,19%	202,68%	4,24%	5,28%	10,77%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	1216,59%	2628,85%	26,90%	43,83%	65,39%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 336	2 166	4 473	3 560	4 680

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