

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 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	6 001 971	6 379 479	3 493 524	6 237 105	5 103 626
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	80	124	169	142	70
Pokladní hotovost	80	124	169	142	70
Finanční aktiva k obchodování	4 695	10 645	14 260	564	13 852
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	188	386	1 084	0	216
Kapitálové nástroje k obchodování	4 507	10 259	13 176	564	13 636
Realizovatelná finanční aktiva	45 414	55 934	55 934	39 750	41 774
Kapitálové nástroje realizovatelné	45 414	55 934	55 934	39 750	41 774
Úvěry a jiné pohledávky	5 708 043	6 056 447	3 154 832	5 933 969	4 772 119
Pohledávky	5 708 043	6 056 447	3 154 832	5 933 969	4 772 119
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	881 560	1 792 533	1 774 971	1 545 503	1 624 772
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	228 243	308 618	238 848	178 615	248 516
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	4 598 240	3 955 296	1 141 013	4 209 851	2 898 831
Hmotný majetek	785	933	1 066	1 526	2 168
Pozemky, budovy a zařízení	785	933	1 066	1 526	2 168
Nehmotný majetek	213	289	407	524	642
Ostatní nehmotný majetek	213	289	407	524	642
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 137	230 138	230 138	230 138	230 138
Daňové pohledávky	7 340	4 119	3 645	4 103	19 336
Pohledávky ze splatné daně	6 746	3 525	3 051	3 836	19 069
Pohledávky z odložené daně	594	594	594	267	267
Ostatní aktiva	5 264	20 850	33 073	26 389	23 527
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.6.2011 tis. Kč	31.3.2011 tis. Kč	31.12.2010 tis. Kč	30.9.2010 tis. Kč	30.6.2010 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	6 001 971	6 379 479	3 493 524	6 237 105	5 103 626
Závazky celkem	5 252 327	4 850 403	1 971 279	4 731 180	3 567 977
Finanční závazky k obchodování	196 199	2 830	3 465	23 803	1 783
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	211	382	1 036	1	201
Závazky z krátkých prodejů	195 988	2 448	2 429	23 802	1 582
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 004 957	4 807 816	1 885 768	4 641 205	3 399 478
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 724 631	4 543 682	1 559 890	4 379 697	3 181 240
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	295 390	225 699	237 887	149 076	256 679
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	15 339	105 990	105 652	17 376	19 143
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 413 902	4 211 993	1 216 351	4 213 245	2 905 418
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	280 326	264 134	325 878	261 508	218 238
Rezervy	9 252	9 252	9 252	12 437	12 437
Rezervy na daně a soudní spory	5 600	5 600	5 600	5 800	5 800
Ostatní rezervy	3 652	3 652	3 652	6 637	6 637
Ostatní závazky	41 919	30 505	72 794	53 735	154 279
Vlastní kapitál celkem	749 644	1 529 076	1 522 245	1 505 925	1 535 649
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	392	10 912	10 912	-5 272	-3 248
Ostatní oceňovací rozdíly	392	10 912	10 912	-5 272	-3 248
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	621 053	1 383 890	621 053	621 053	650 964
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	757	6 832	762 838	762 702	760 491

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	76 439	44 013	932 067	883 311	847 087
Úrokové výnosy	11 034	2 530	19 863	14 141	9 618
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	11 034	2 530	19 863	14 141	9 618
Úrokové náklady	-4 032	-2 442	-8 127	-6 413	-4 571
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-4 032	-2 442	-8 127	-6 413	-4 571
Výnosy z dividend	0	0	495	0	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	495	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	47 777	24 142	107 698	83 038	62 510
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	47 777	24 142	107 698	83 038	62 510
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	46 795	23 355	97 479	73 295	53 353
Poplatky a provize za poradenskou činnost	982	787	10 219	9 743	9 157
Náklady na poplatky a provize	-54 366	-23 229	-92 222	-65 973	-47 095
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-22 177	-8 345	-32 819	-23 463	-16 986
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-32 189	-14 884	-59 403	-42 510	-30 109
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	26 781	17 746	102 171	97 699	73 433
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	26 732	17 698	102 080	97 656	73 358
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	49	48	91	43	75
Kurzové rozdíly	48 786	24 914	23 706	1 502	-5 638
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	0	759 400	759 400	759 400
Ostatní provozní výnosy	1 765	828	23 517	3 017	1 841
Ostatní provozní náklady	-1 306	-476	-4 434	-3 100	-2 411
Správní náklady	-74 468	-35 161	-163 766	-115 188	-82 376
Náklady na zaměstnance	-57 010	-27 072	-102 521	-81 802	-59 364
Mzdy a platy	-46 969	-21 875	-84 597	-68 757	-49 828
Sociální a zdravotní pojištění	-8 539	-4 483	-15 133	-10 981	-7 887
Penzijní a podobné výdaje	-741	-265	-1 252	-384	-339
Ostatní náklady na zaměstnance	-761	-449	-1 539	-1 680	-1 310
Ostatní správní náklady	-17 458	-8 089	-61 245	-33 386	-23 012
Náklady na reklamu	-1 219	-539	-5 180	-3 129	-2 779
Náklady na poradenství	-1 639	-169	-2 506	-1 789	-1 273
Náklady na informační technologie	-590	-295	-1 513	-1 270	-919
Náklady na outsourcing	-7 192	-3 416	-15 571	-11 362	-7 526
Nájemné	-3 277	-1 626	-8 387	-5 249	-3 680
Jiné správní náklady	-3 541	-2 044	-28 088	-10 587	-6 835
Odpisy	-526	-303	-3 152	-2 629	-1 868
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-333	-185	-2 382	-1 976	-1 333
Odpisy nehmotného majetku	-193	-118	-770	-653	-535
Tvorba rezerv	0	0	2 186	-1 000	-1 000
Ztráty ze znehodnocení	0	0	-73	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	-73	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	-73	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	19	4	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	1 445	8 549	767 281	764 498	761 843
Náklady na daň z příjmů	-688	-1 717	-4 443	-1 796	-1 352
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	757	6 832	762 838	762 702	760 491
Zisk nebo ztráta po zdanění	757	6 832	762 838	762 702	760 491

Informace o derivátech

	<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
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	188	386	1 084	0	216
hodnota podkladových nástrojů	54 188	80 257	95 915	113	53 604
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	211	382	1 036	1	201
hodnota podkladových nástrojů	54 215	80 213	95 875	114	53 664

Poměrové ukazatele

	<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
Kapitálová přiměřenost	20,75%	23,88%	29,63%	26,63%	28,41%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	87,41%	75,03%	54,86%	75,64%	69,39%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	694,32%	300,43%	121,55%	310,57%	226,73%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	0,03%	0,53%	16,98%	20,66%	31,67%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	0,20%	3,68%	102,88%	137,40%	205,19%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	1,58%	28,30%	708,31%	918,50%	1216,59%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 025	3 801	4 426	4 151	4 336

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