

Údaje o finanční situaci

31.3.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	7 493 804	3 563 085	2 247 620	2 421 134	1 973 167
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	462	139	153	165	89
Pokladní hotovost	462	139	153	165	89
Finanční aktiva k obchodování	16 602	80 451	130 979	510 987	117 879
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 305	0	2	0	4
Kapitálové nástroje k obchodování	15 297	80 451	130 977	510 987	117 875
Realizovatelná finanční aktiva	50 205	50 205	45 747	44 457	43 711
Kapitálové nástroje realizovatelné	50 205	50 205	45 747	44 457	43 711
Úvěry a jiné pohledávky	7 122 367	3 164 879	1 741 180	1 542 262	1 536 687
Pohledávky	7 122 367	3 164 879	1 741 180	1 542 262	1 536 687
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	2 315 386	3 010 724	1 021 667	1 007 152	1 245 992
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	47 745	40 320	457 625	393 897	118 779
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	4 759 236	113 835	261 888	141 213	171 916
Hmotný majetek	5 387	6 054	6 573	6 305	6 939
Pozemky, budovy a zařízení	5 387	6 054	6 573	6 305	6 939
Nehmotný majetek	1 756	2 019	2 281	2 548	2 815
Ostatní nehmotný majetek	1 756	2 019	2 281	2 548	2 815
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	156 137	156 137	222 038	222 038	222 038
Daňové pohledávky	46 457	40 191	7 533	24 768	14 228
Pohledávky ze splatné daně	46 457	37 822	6 839	24 074	13 534
Pohledávky z odložené daně	0	2 369	694	694	694
Ostatní aktiva	94 431	63 010	91 136	67 604	28 781
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	31.3.2009 tis. Kč	31.12.2008 tis. Kč	30.9.2008 tis. Kč	30.6.2008 tis. Kč	31.3.2008 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	7 493 804	3 563 085	2 247 620	2 421 134	1 973 167
Závazky celkem	5 672 482	1 759 409	1 428 754	1 613 885	1 206 018
Finanční závazky k obchodování	8 262	36 457	109 253	132 422	74 146
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 205	0	18	0	3
Závazky z krátkých prodejů	7 057	36 457	109 235	132 422	74 143
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 580 031	1 409 153	1 193 621	1 387 041	986 150
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 532 017	1 321 576	1 152 491	1 344 588	957 502
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	26 909	378 360	510 601	300 179	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	253 033	221 853	31 893	82 171	11 516
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 252 075	721 363	609 997	962 238	945 986
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	48 014	87 577	41 130	42 453	28 648
Rezervy	13 618	25 567	3 607	3 607	3 607
Ostatní rezervy	13 618	25 567	3 607	3 607	3 607
Daňové závazky	0	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	70 571	288 232	122 273	90 815	142 115
Vlastní kapitál celkem	1 821 322	1 803 676	818 866	807 249	767 149
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	724	-565	-1 312
Ostatní oceňovací rozdíly	5 182	5 182	724	-565	-1 312
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	1 681 864	550 835	550 835	653 988	653 988
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	6 834	1 120 217	139 865	26 384	-12 969

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	51 542	1 519 972	330 437	115 562	39 140
Úrokové výnosy	3 623	29 054	19 601	12 638	6 137
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	3 623	29 054	19 601	12 638	6 137
Úrokové náklady	-1 196	-11 127	-6 081	-2 463	-751
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 196	-11 127	-6 081	-2 463	-751
Výnosy z dividend	0	92 978	45 077	40 909	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	4 473	4 218	50	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	88 505	40 859	40 859	0
Výnosy z poplatků a provizí	28 413	185 571	153 849	60 754	26 940
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	28 413	185 571	153 849	60 754	26 940
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	28 054	181 988	150 458	58 508	26 055
Poplatky a provize za poradenskou činnost	359	3 583	3 391	2 246	885
Náklady na poplatky a provize	-21 247	-84 965	-62 652	-31 822	-16 380
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-6 502	-15 682	-15 334	-2 705	-1 358
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-14 745	-68 958	-46 993	-28 933	-15 022
Poplatky a provize na ostatní služby	0	-325	-325	-184	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	34 155	238 327	178 353	56 702	29 942
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	34 155	238 327	178 353	56 702	29 942
Kurzové rozdíly	3 835	30 621	7 336	-20 059	-6 139
Ostatní provozní výnosy	4 332	8 062	185	95	18
Ostatní provozní náklady	-373	-43 596	-5 231	-1 192	-627
Správní náklady	-41 632	-367 564	-159 832	-87 815	-53 458
Náklady na zaměstnance	-31 858	-323 880	-133 768	-71 704	-43 499
Mzdy a platy	-25 106	-311 622	-125 489	-65 639	-40 023
Sociální a zdravotní pojištění	-5 667	-8 864	-5 784	-4 451	-3 017
Náklady na dočasné zaměstnance	0	-178	-143	-66	-49
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 001	-3 163	-2 352	-1 548	-410
Ostatní správní náklady	-9 774	-43 684	-26 064	-16 111	-9 959
Náklady na reklamu	-990	-7 714	-4 000	-3 160	-1 128
Náklady na poradenství	-596	-2 543	-2 012	-345	-372
Náklady na informační technologie	-217	-2 055	-1 783	-1 316	-618
Náklady na outsourcing	-1 731	-11 501	-5 354	-3 010	-2 379
Nájemné	-2 705	-10 929	-7 161	-4 658	-2 245
Jiné správní náklady	-3 535	-8 942	-5 754	-3 622	-3 217
Odpisy	-1 035	-3 814	-2 822	-1 868	-912
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-720	-2 586	-1 908	-1 273	-636
Odpisy nehmotného majetku	-315	-1 228	-914	-595	-276
Tvorba rezerv	0	-21 959	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení	0	42	42	42	0
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0	0	0	-1 179	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	0	0	0	-1 179	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	42	42	1 221	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	42	42	1 221	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	-28	-28	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	8 875	1 126 649	167 797	25 921	-15 230
Náklady na daň z příjmů	-2 041	-6 435	-27 932	463	2 261
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	6 834	1 120 214	139 865	26 384	-12 969
Zisk nebo ztráta po zdanění	6 834	1 120 214	139 865	26 384	-12 969

Informace o derivátech

	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	1 305	0	2	0	4
hodnota podkladových nástrojů	259 355	0	2 908	0	0
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	1 205	0	18	0	3
hodnota podkladových nástrojů	259 255	0	2 757	0	2 637

Poměrové ukazatele

	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	17,15%	16,08%	16,71%	25,20%	23,92%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	72,62%	36,91%	49,71%	48,09%	34,52%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	265,19%	58,49%	98,84%	92,63%	52,72%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	0,18%	55,02%	3,36%	3,59%	-4,38%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	3,92%	178,60%	6,67%	6,34%	-7,69%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	24,05%	603,66%	90,91%	43,43%	-48,14%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 059	9 137	5 368	2 954	5 530

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