

Údaje o finanční situaci

31.3.2010

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	5 404 755	2 613 063	6 923 822	5 588 342	7 493 804
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	206	133	127	460	462
Pokladní hotovost	206	133	127	460	462
Finanční aktiva k obchodování	10 063	4 842	4 054	45 723	16 602
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4 823	3 090	0	0	1 305
Kapitálové nástroje k obchodování	5 240	1 752	4 054	45 723	15 297
Realizovatelná finanční aktiva	49 368	43 211	50 205	50 205	50 205
Kapitálové nástroje realizovatelné	49 368	43 211	50 205	50 205	50 205
Úvěry a jiné pohledávky	5 081 156	2 285 527	6 564 597	5 231 845	7 122 367
Pohledávky	5 081 156	2 285 527	6 564 597	5 231 845	7 122 367
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 644 926	833 007	702 167	1 314 107	2 315 386
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	320 480	142 436	192 023	142 186	47 745
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	3 115 750	1 310 084	5 670 407	3 775 552	4 759 236
Hmotný majetek	2 833	3 394	4 007	4 715	5 387
Pozemky, budovy a zařízení	2 833	3 394	4 007	4 715	5 387
Nehmotný majetek	696	954	1 217	1 489	1 756
Ostatní nehmotný majetek	696	954	1 217	1 489	1 756
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 138	231 137	231 137	156 137	156 137
Daňové pohledávky	18 874	17 183	18 320	49 479	46 457
Pohledávky ze splatné daně	18 607	16 916	15 950	47 111	46 457
Pohledávky z odložené daně	267	267	2 370	2 368	0
Ostatní aktiva	11 421	26 682	50 158	48 289	94 431
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	31.3.2010 tis. Kč	31.12.2009 tis. Kč	30.9.2009 tis. Kč	30.6.2009 tis. Kč	31.3.2009 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 404 755	2 613 063	6 923 822	5 588 342	7 493 804
Závazky celkem	3 868 535	1 836 467	6 132 785	4 797 504	5 672 482
Finanční závazky k obchodování	11 540	5 706	1 666	3 292	8 262
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 743	3 024	0	0	1 205
Závazky z krátkých prodejů	6 797	2 682	1 666	3 292	7 057
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 842 441	1 760 275	6 048 898	4 772 439	5 580 031
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 820 126	1 733 131	6 015 856	4 739 503	5 532 017
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	199 544	90 345	46 283	107 304	26 909
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	410 049	254 661	242 996	221 769	253 033
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	3 210 533	1 388 125	5 726 577	4 410 430	5 252 075
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	22 315	27 144	33 042	32 936	48 014
Rezervy	11 437	11 437	12 567	14 067	13 618
Ostatní rezervy	5 637	5 637	12 567	14 067	13 618
Daňové závazky	0	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	3 117	59 049	69 654	7 706	70 571
Vlastní kapitál celkem	1 536 220	776 596	791 037	790 838	1 821 322
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	4 346	-1 811	5 182	5 182	5 182
Ostatní oceňovací rozdíly	4 346	-1 811	5 182	5 182	5 182
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	651 057	621 053	621 053	621 053	1 681 864
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	753 375	29 912	37 360	37 161	6 834

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	794 364	217 680	176 820	134 360	51 542
Úrokové výnosy	4 159	34 529	32 030	29 531	3 623
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	4 159	34 529	27 547	27 063	3 623
Úrokové náklady	-2 174	-8 310	-3 304	-2 281	-1 196
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 174	-8 310	-3 304	-2 281	-1 196
Výnosy z dividend	0	243	52	0	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	243	52	0	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	28 658	111 216	85 245	56 834	28 413
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	28 658	111 216	85 245	56 834	28 413
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	24 359	108 892	83 420	55 085	28 054
Poplatky a provize za poradenskou činnost	4 299	2 324	1 825	1 749	359
Náklady na poplatky a provize	-17 542	-86 253	-66 133	-40 983	-21 247
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-4 613	-21 088	-15 349	-9 132	-6 502
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-12 929	-65 165	-50 784	-31 851	-14 745
Poplatky a provize na ostatní služby	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	24 345	132 680	110 321	74 626	34 155
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	24 345	132 680	110 321	74 626	34 155
Kurzové rozdíly	-2 887	13 862	9 150	10 295	3 835
Ostatní provozní výnosy	910	26 933	12 557	8 532	4 332
Ostatní provozní náklady	-505	-7 220	-3 098	-2 194	-373
Správní náklady	-40 063	-188 037	-142 412	-93 591	-41 632
Náklady na zaměstnance	-28 179	-122 384	-102 973	-71 528	-31 858
Mzdy a platy	-23 499	-105 785	-90 305	-61 484	-25 106
Sociální a zdravotní pojištění	-4 079	-13 150	-10 236	-8 386	-5 667
Penzijní a podobné výdaje	-118	-258	-628	-264	-84
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-483	-3 191	-1 804	-1 394	-1 001
Ostatní správní náklady	-11 884	-65 653	-39 439	-22 063	-9 774
Náklady na reklamu	-1 430	-5 846	-3 900	-2 375	-990
Náklady na poradenství	-181	-4 327	-3 394	-762	-596
Náklady na informační technologie	-201	-1 305	-1 048	-590	-217
Náklady na outsourcing	-4 322	-14 947	-12 117	-5 118	-1 731
Nájemné	-1 985	-11 420	-8 081	-5 473	-2 705
Jiné správní náklady	-3 765	-27 808	-10 899	-7 745	-3 535
Odpisy	-926	-4 047	-3 109	-2 078	-1 035
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-668	-2 826	-2 151	-1 444	-720
Odpisy nehmotného majetku	-258	-1 221	-958	-634	-315
Tvorba rezerv	0	14 129	13 000	11 500	0
Ztráty ze znehodnocení	0	-9	0	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	-9	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	-9	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	753 375	39 716	44 299	50 191	8 875
Náklady na daň z příjmů	0	-9 804	-6 939	-13 030	-2 041
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	753 375	29 912	37 360	37 161	6 834
Zisk nebo ztráta po zdanění	753 375	29 912	37 360	37 161	6 834

Informace o derivátech

	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	4 823	3 090	0	0	1 305
hodnota podkladových nástrojů	492 096	161 313	91	309	259 355
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	4 743	3 024	0	0	1 205
hodnota podkladových nástrojů	492 018	161 246	87	305	259 255

Poměrové ukazatele

	<u>31.3.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	20,03%	31,14%	17,60%	23,99%	17,15%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	71,06%	69,25%	88,44%	84,61%	72,62%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	245,59%	225,17%	764,92%	549,59%	265,19%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	60,84%	1,11%	0,68%	1,63%	0,18%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	405,36%	4,24%	5,28%	10,77%	3,92%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	2628,85%	26,90%	43,83%	65,39%	24,05%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 331	4 473	3 560	4 680	4 059

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