

Údaje o finanční situaci

30.6.2013

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>30.6.2013</u>	<u>31.3.2013</u>	<u>31.12.2012</u>	<u>30.9.2012</u>	<u>30.6.2012</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	4 805 752	5 038 004	5 303 928	5 927 395	5 013 391
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	37	23	14	0	0
Pokladní hotovost	37	23	14	0	0
Finanční aktiva k obchodování	53 445	45 691	40 406	38 524	35 952
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	53 445	45 691	40 406	38 524	35 952
Úvěry a jiné pohledávky	4 712 761	4 963 589	5 231 339	5 871 655	4 971 995
Pohledávky	4 712 761	4 963 589	5 231 339	5 871 655	4 971 995
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 222 245	3 432 188	3 709 560	4 151 952	3 369 491
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	676 107	687 654	757 343	806 832	830 471
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	814 409	843 747	764 436	912 871	772 033
Hmotný majetek	1 037	1 634	2 436	3 235	938
Pozemky, budovy a zařízení	1 037	1 634	2 436	3 235	938
Nehmotný majetek	514	570	663	137	115
Ostatní nehmotný majetek	514	570	663	137	115
Daňové pohledávky	19 746	14 291	14 093	4 269	2 727
Pohledávky ze splatné daně	17 494	12 039	11 841	3 582	2 040
Pohledávky z odložené daně	2 252	2 252	2 252	687	687
Ostatní aktiva	18 212	12 206	14 977	9 575	1 664

	30.6.2013 tis.Kč	31.3.2013 tis.Kč	31.12.2012 tis.Kč	30.09.2012 tis.Kč	30.6.2012 tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	4 805 752	5 038 004	5 303 928	5 927 395	5 013 391
Závazky celkem	4 162 688	4 411 292	4 684 017	5 298 596	4 395 372
Finanční závazky k obchodování	6 641	4 760	4 191	6 481	4 784
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	6 641	4 760	4 191	6 481	4 784
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 083 325	4 336 882	4 603 537	5 235 287	4 346 348
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 083 325	4 336 882	4 603 537	5 235 287	4 346 348
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	0	74 889	74 943	74 966
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	50 366	63 257	49 123	99 956	133 175
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 032 959	4 273 625	4 479 525	5 060 388	4 138 207
Rezervy	3 039	3 037	3 033	2 850	2 850
Ostatní rezervy	3 039	3 037	3 033	2 850	2 850
Daňové závazky	0	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	69 683	66 613	73 256	53 978	41 390
Vlastní kapitál celkem	643 064	626 712	619 911	628 799	618 019
Základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy	94 992	94 992	94 992	94 992	91 276
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	374 919	372 735	343 617	343 617	347 332
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23 153	8 985	31 302	40 190	29 411

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	66 680	30 028	144 220	107 831	75 134
Úrokové výnosy	10 555	5 138	28 243	22 165	15 284
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	10 555	5 138	28 243	22 165	15 284
Úrokové náklady	-255	-165	-2 286	-1 816	-1 235
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-255	-165	-2 286	-1 816	-1 235
Výnosy z poplatků a provizí	64 041	29 298	130 690	98 497	69 244
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	64 041	29 298	130 690	98 497	69 244
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	63 552	29 042	130 504	98 311	69 243
Poplatky a provize za poradenskou činnost	489	256	186	186	1
Náklady na poplatky a provize	-16 691	-8 693	-35 375	-26 356	-18 717
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-10 062	-5 080	-19 956	-15 647	-11 537
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-6 629	-3 613	-15 419	-10 709	-7 180
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	206	90	301	359	196
Kurzové rozdíly	9 022	4 522	20 885	16 183	11 822
Ostatní provozní výnosy	1 424	548	5 081	1 147	160
Ostatní provozní náklady	-1 622	-710	-3 319	-2 348	-1 620
Správní náklady	-37 853	-17 625	-107 707	-58 525	-40 571
Náklady na zaměstnance	-22 568	-10 648	-48 206	-35 226	-23 467
Mzdy a platy	-15 705	-7 700	-36 528	-26 821	-17 212
Sociální a zdravotní pojištění	-5 797	-2 672	-10 273	-7 459	-5 559
Penzijní a podobné výdaje	-4	0	-145	-19	-19
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 062	-276	-1 260	-927	-677
Ostatní správní náklady	-15 285	-6 977	-59 501	-23 299	-17 104
Náklady na reklamu	-3 887	-1 653	-14 253	-6 261	-5 477
Náklady na poradenství	-957	-50	-1 494	-1 097	-718
Náklady na informační technologie	-556	-193	-903	-308	-227
Náklady na outsourcing	-2 726	-1 439	-11 074	-4 807	-3 195
Nájemné	-3 891	-1 915	-8 142	-4 815	-3 336
Jiné správní náklady	-3 268	-1 727	-23 635	-6 011	-4 151
Odpisy	-1 575	-919	-1 846	-941	-312
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 426	-825	-1 651	-825	-236
Odpisy nehmotného majetku	-149	-94	-195	-116	-76
Tvorba rezerv	0	0	1 463	1 600	1 600
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	27 253	11 485	36 130	49 965	35 851
Náklady na daň z příjmů	-4 100	-2 500	-4 828	-9 775	-6 440
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	23 153	8 985	31 302	40 190	29 411
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	23 153	8 985	31 302	40 190	29 411

Informace o derivátech

	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	53 445	45 691	40 406	38 524	35 952
hodnota podkladových nástrojů	1 902 788	1 627 071	1 702 956	1 398 678	1 265 324
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	6 641	4 760	4 191	6 481	4 784
hodnota podkladových nástrojů	1 856 227	1 586 761	1 667 345	1 366 839	1 234 484

Poměrové ukazatele

	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	33,08%	35,81%	32,79%	31,77%	36,48%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	46,87%	50,36%	48,56%	53,85%	53,43%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	88,21%	101,45%	94,38%	116,67%	114,71%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	3,63%	2,79%	2,57%	3,93%	4,13%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	9,02%	7,00%	6,58%	11,25%	12,85%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	36,15%	30,67%	23,95%	40,80%	42,47%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	1 941	1 808	2 795	2 109	2 254

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