

Údaje o finanční situaci

31.3.2013

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	5 038 004	5 303 928	5 927 395	5 013 391	5 542 781
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	23	14	0	0	0
Pokladní hotovost	23	14	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	45 691	40 406	38 524	35 952	27 750
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	45 691	40 406	38 524	35 952	27 750
Úvěry a jiné pohledávky	4 963 589	5 231 339	5 871 655	4 971 995	5 510 698
Pohledávky	4 963 589	5 231 339	5 871 655	4 971 995	5 510 698
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 432 188	3 709 560	4 151 952	3 369 491	3 862 112
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	687 654	757 343	806 832	830 471	818 181
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	843 747	764 436	912 871	772 033	830 405
Hmotný majetek	1 634	2 436	3 235	938	1 053
Pozemky, budovy a zařízení	1 634	2 436	3 235	938	1 053
Nehmotný majetek	570	663	137	115	152
Ostatní nehmotný majetek	570	663	137	115	152
Daňové pohledávky	14 291	14 093	4 269	2 727	1 226
Pohledávky ze splatné daně	12 039	11 841	3 582	2 040	0
Pohledávky z odložené daně	2 252	2 252	687	687	1 226
Ostatní aktiva	12 206	14 977	9 575	1 664	1 902

	31.3.2013 tis.Kč	31.12.2012 tis.Kč	30.9.2012 tis.Kč	30.06.2012 tis.Kč	31.3.2012 tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 038 004	5 303 928	5 927 395	5 013 391	5 542 781
Závazky celkem	4 411 292	4 684 017	5 298 596	4 395 372	4 936 095
Finanční závazky k obchodování	4 760	4 191	6 481	4 784	27 554
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 760	4 191	6 481	4 784	27 554
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 336 882	4 603 537	5 235 287	4 346 348	4 878 527
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 336 882	4 603 537	5 235 287	4 346 348	4 878 527
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	74 889	74 943	74 966	75 052
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	63 257	49 123	99 956	133 175	119 899
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 273 625	4 479 525	5 060 388	4 138 207	4 683 576
Rezervy	3 037	3 033	2 850	2 850	2 850
Ostatní rezervy	3 037	3 033	2 850	2 850	2 850
Daňové závazky	0	0	0	0	4 048
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	4 048
Ostatní závazky	66 613	73 256	53 978	41 390	23 116
Vlastní kapitál celkem	626 712	619 911	628 799	618 019	606 686
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	91 276	91 276
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	372 735	343 617	343 617	347 332	344 816
Vlastní akcie	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	8 985	31 302	40 190	29 411	20 594

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	30 028	144 220	107 831	75 134	43 194
Úrokové výnosy	5 138	28 243	22 165	15 284	6 534
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	5 138	28 243	22 165	15 284	6 534
Úrokové náklady	-165	-2 286	-1 816	-1 235	-281
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-165	-2 286	-1 816	-1 235	-281
Výnosy z poplatků a provizí	29 298	130 690	98 497	69 244	41 330
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	29 298	130 690	98 497	69 244	41 330
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	29 042	130 504	98 311	69 243	41 329
Poplatky a provize za poradenskou činnost	256	186	186	1	1
Náklady na poplatky a provize	-8 693	-35 375	-26 356	-18 717	-10 881
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-5 080	-19 956	-15 647	-11 537	-7 462
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-3 613	-15 419	-10 709	-7 180	-3 419
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	90	301	359	196	196
Kurzové rozdíly	4 522	20 885	16 183	11 822	7 125
Ostatní provozní výnosy	548	5 081	1 147	160	7
Ostatní provozní náklady	-710	-3 319	-2 348	-1 620	-836
Správní náklady	-17 625	-107 707	-58 525	-40 571	-19 051
Náklady na zaměstnance	-10 648	-48 206	-35 226	-23 467	-12 027
Mzdy a platy	-7 700	-36 528	-26 821	-17 212	-9 307
Sociální a zdravotní pojištění	-2 672	-10 273	-7 459	-5 559	-2 468
Penzijní a podobné výdaje	0	-145	-19	-19	-17
Ostatní náklady na zaměstnance	-276	-1 260	-927	-677	-235
Ostatní správní náklady	-6 977	-59 501	-23 299	-17 104	-7 024
Náklady na reklamu	-1 653	-14 253	-6 261	-5 477	-2 003
Náklady na poradenství	-50	-1 494	-1 097	-718	-54
Náklady na informační technologie	-193	-903	-308	-227	-116
Náklady na outsourcing	-1 439	-11 074	-4 807	-3 195	-1 600
Nájemné	-1 915	-8 142	-4 815	-3 336	-466
Jiné správní náklady	-1 727	-23 635	-6 011	-4 151	-2 785
Odpisy	-919	-1 846	-941	-312	-158
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-825	-1 651	-825	-236	-120
Odpisy nehmotného majetku	-94	-195	-116	-76	-38
Tvorba rezerv	0	1 463	1 600	1 600	1 600
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	11 485	36 130	49 965	35 851	25 585
Náklady na daň z příjmů	-2 500	-4 828	-9 775	-6 440	-4 991
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	8 985	31 302	40 190	29 411	20 594
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	8 985	31 302	40 190	29 411	20 594

Informace o derivátech

	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	45 691	40 406	38 524	35 952	27 750
hodnota podkladových nástrojů	1 627 071	1 702 956	1 398 678	1 265 324	574 623
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	4 760	4 191	6 481	4 784	27 554
hodnota podkladových nástrojů	1 586 761	1 667 345	1 366 839	1 234 484	549 375

Poměrové ukazatele

	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	35,81%	32,79%	31,77%	36,48%	31,39%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	50,36%	48,56%	53,85%	53,43%	53,37%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	101,45%	94,38%	116,67%	114,71%	114,44%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	2,79%	2,57%	3,93%	4,13%	5,28%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	7,00%	6,58%	11,25%	12,85%	18,76%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	30,67%	23,95%	40,80%	42,47%	49,83%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	1 808	2 795	2 109	2 254	2 117

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