

Údaje o finanční situaci

31.3.2014

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	5 510 028	5 227 287	5 250 852	4 805 752	5 038 004
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	56	17	30	37	23
Pokladní hotovost	56	17	30	37	23
Finanční aktiva k obchodování	58 370	63 358	40 677	53 445	45 691
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	58 370	63 358	40 677	53 445	45 691
Úvěry a jiné pohledávky	5 424 335	5 138 571	5 176 735	4 712 761	4 963 589
Pohledávky	5 424 335	5 138 571	5 176 735	4 712 761	4 963 589
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 795 177	3 618 407	3 815 338	3 222 245	3 432 188
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	708 499	826 263	685 985	676 107	687 654
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	920 659	693 901	675 412	814 409	843 747
Hmotný majetek	1 760	2 050	830	1 037	1 634
Pozemky, budovy a zařízení	1 760	2 050	830	1 037	1 634
Nehmotný majetek	415	403	459	514	570
Ostatní nehmotný majetek	415	403	459	514	570
Daňové pohledávky	7 743	8 564	7 599	19 746	14 291
Pohledávky ze splatné daně	6 771	7 593	5 348	17 494	12 039
Pohledávky z odložené daně	972	971	2 251	2 252	2 252
Ostatní aktiva	17 349	14 324	24 522	18 212	12 206
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji					

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.06.2013	31.3.2013
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 510 028	5 227 287	5 250 852	4 805 752	5 038 004
Závazky celkem	4 864 163	4 589 167	4 598 374	4 162 688	4 411 292
Finanční závazky k obchodování	4 773	11 559	9 737	6 641	4 760
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	4 773	11 559	9 737	6 641	4 760
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 767 872	4 469 345	4 523 961	4 083 325	4 336 882
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 767 872	4 469 345	4 523 961	4 083 325	4 336 882
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	54 673	41 487	35 545	50 366	63 257
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 713 199	4 427 858	4 488 416	4 032 959	4 273 625
Rezervy	5 743	5 743	3 037	3 039	3 037
Ostatní rezervy	5 743	5 743	3 037	3 039	3 037
Ostatní závazky	85 775	102 520	61 639	69 683	66 613
Vlastní kapitál celkem	645 865	638 120	652 478	643 064	626 712
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	96 557	96 557	96 557	94 992	94 992
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	391 562	373 354	373 354	374 919	372 735
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	7 746	18 209	32 567	23 153	8 985

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	31 323	137 531	96 769	66 680	30 028
Úrokové výnosy	4 031	19 531	15 350	10 555	5 138
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	4 031	19 531	15 350	10 555	5 138
Úrokové náklady	-98	-411	-332	-255	-165
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-98	-411	-332	-255	-165
Výnosy z poplatků a provizí	31 362	127 306	91 803	64 041	29 298
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	31 362	127 306	91 803	64 041	29 298
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	31 362	124 427	91 314	63 552	29 042
Poplatky a provize za poradenskou činnost	0	2879	489	489	256
Náklady na poplatky a provize	-7 850	-32 718	-23 972	-16 691	-8 693
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-4 953	-19 566	-14 415	-10 062	-5 080
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-2 897	-13 152	-9 557	-6 629	-3 613
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	73	-342	292	206	90
Kurzové rozdíly	4 252	21 005	14 041	9 022	4 522
Ostatní provozní výnosy	114	6 419	1 964	1 424	548
Ostatní provozní náklady	-561	-3 259	-2 377	-1 622	-710
Správní náklady	-20 978	-107 361	-56 549	-37 853	-17 625
Náklady na zaměstnance	-15 428	-48 290	-32 502	-22 568	-10 648
Mzdy a platy	-12 907	-36 432	-23 342	-15 705	-7 700
Sociální a zdravotní pojištění	-2 237	-10 568	-7 830	-5 797	-2 672
Penzijní a podobné výdaje	-12	-5	-5	-4	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-272	-1 285	-1 325	-1 062	-276
Ostatní správní náklady	-5 550	-59 071	-24 047	-15 285	-6 977
Náklady na reklamu	-621	-13 545	-6 314	-3 887	-1 653
Náklady na poradenství	-16	-2 437	-1 012	-957	-50
Náklady na informační technologie	-272	-963	-754	-556	-193
Náklady na outsourcing	-1 197	-8 839	-3 741	-2 726	-1 439
Nájemné	-1 344	-9 001	-6 351	-3 891	-1 915
Jiné správní náklady	-2 100	-24 286	-5 875	-3 268	-1 727
Odpisy	-349	-2 300	-1 771	-1 575	-919
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-291	-2 039	-1 566	-1 426	-825
Odpisy nehmotného majetku	-58	-261	-205	-149	-94
Tvorba rezerv	0	-2 710	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení	0	-487	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	-487	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	9 996	24 673	38 567	27 253	11 485
Náklady na daň z příjmů	-2 250	-6 464	-6 000	-4 100	-2 500
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	7 746	18 209	32 567	23 153	8 985
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	7 746	18 209	32 567	23 153	8 985

Informace o derivátech

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	58 370	63 358	40 677	53 445	45 691
hodnota podkladových nástrojů	2 112 134	1 686 717	1 724 095	1 902 788	1 627 071
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	4 773	11 559	9 737	6 641	4 760
hodnota podkladových nástrojů	2 058 457	1 634 815	1 693 768	1 856 227	1 586 761

Poměrové ukazatele

	31.3.2014	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	50,91%	41,32%	37,56%	46,87%	50,36%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	103,84%	70,41%	60,16%	88,21%	101,45%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	2,70%	1,59%	3,52%	3,63%	2,79%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	5,79%	3,44%	8,35%	9,02%	7,00%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	24,70%	14,30%	35,47%	36,15%	30,67%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 209	2 826	1 933	1 941	1 808

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