

Údaje o finanční situaci

31.12.2013

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>31.12.2013</u>	<u>30.9.2013</u>	<u>30.6.2013</u>	<u>31.3.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Aktiva celkem	5 246 548	5 250 852	4 805 752	5 038 004	5 303 928
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	17	30	37	23	14
Pokladní hotovost	17	30	37	23	14
Finanční aktiva k obchodování	63 358	40 677	53 445	45 691	40 406
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	63 358	40 677	53 445	45 691	40 406
Úvěry a jiné pohledávky	5 146 493	5 176 735	4 712 761	4 963 589	5 231 339
Pohledávky	5 146 493	5 176 735	4 712 761	4 963 589	5 231 339
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 618 126	3 815 338	3 222 245	3 432 188	3 709 560
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	707 271	685 985	676 107	687 654	757 343
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	821 096	675 412	814 409	843 747	764 436
Hmotný majetek	2 148	830	1 037	1 634	2 436
Pozemky, budovy a zařízení	2 148	830	1 037	1 634	2 436
Nehmotný majetek	403	459	514	570	663
Ostatní nehmotný majetek	403	459	514	570	663
Daňové pohledávky	8 138	7 599	19 746	14 291	14 093
Pohledávky ze splatné daně	7 267	5 348	17 494	12 039	11 841
Pohledávky z odložené daně	871	2 251	2 252	2 252	2 252
Ostatní aktiva	25 991	24 522	18 212	12 206	14 977
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji					

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.03.2013	31.12.2012
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 246 548	5 250 852	4 805 752	5 038 004	5 303 928
Závazky celkem	4 606 892	4 598 374	4 162 688	4 411 292	4 684 017
Finanční závazky k obchodování	11 559	9 737	6 641	4 760	4 191
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	11 559	9 737	6 641	4 760	4 191
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 477 266	4 523 961	4 083 325	4 336 882	4 603 537
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 477 266	4 523 961	4 083 325	4 336 882	4 603 537
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	41 477	35 545	50 366	63 257	49 123
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 435 789	4 488 416	4 032 959	4 273 625	4 479 525
Rezervy	5 743	3 037	3 039	3 037	3 033
Ostatní rezervy	5 743	3 037	3 039	3 037	3 033
Ostatní závazky	112 324	61 639	69 683	66 613	73 256
Vlastní kapitál celkem	639 656	652 478	643 064	626 712	619 911
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	94 992	94 992	94 992
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	373 354	373 354	374 919	372 735	343 617
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	19 745	32 567	23 153	8 985	31 302

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	137 329	96 769	66 680	30 028	144 220
Úrokové výnosy	19 714	15 350	10 555	5 138	28 243
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	19 714	15 350	10 555	5 138	28 243
Úrokové náklady	-410	-332	-255	-165	-2 286
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-410	-332	-255	-165	-2 286
Výnosy z poplatků a provizí	125 821	91 803	64 041	29 298	130 690
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	125 821	91 803	64 041	29 298	130 690
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	123 083	91 314	63 552	29 042	130 504
Poplatky a provize za poradenskou činnost	2 738	489	489	256	186
Náklady na poplatky a provize	-32 780	-23 972	-16 691	-8 693	-35 375
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-19 518	-14 415	-10 062	-5 080	-19 956
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-13 262	-9 557	-6 629	-3 613	-15 419
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-342	292	206	90	301
Kurzové rozdíly	20 868	14 041	9 022	4 522	20 885
Ostatní provozní výnosy	7 856	1 964	1 424	548	5 081
Ostatní provozní náklady	-3 398	-2 377	-1 622	-710	-3 319
Správní náklady	-105 706	-56 549	-37 853	-17 625	-107 707
Náklady na zaměstnance	-48 551	-32 502	-22 568	-10 648	-48 206
Mzdy a platy	-37 083	-23 342	-15 705	-7 700	-36 528
Sociální a zdravotní pojištění	-9 841	-7 830	-5 797	-2 672	-10 273
Penzijní a podobné výdaje	-5	-5	-4	0	-145
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 622	-1 325	-1 062	-276	-1 260
Ostatní správní náklady	-57 155	-24 047	-15 285	-6 977	-59 501
Náklady na reklamu	-13 007	-6 314	-3 887	-1 653	-14 253
Náklady na poradenství	-2 560	-1 012	-957	-50	-1 494
Náklady na informační technologie	-951	-754	-556	-193	-903
Náklady na outsourcing	-5 655	-3 741	-2 726	-1 439	-11 074
Nájemné	-9 001	-6 351	-3 891	-1 915	-8 142
Jiné správní náklady	-25 981	-5 875	-3 268	-1 727	-23 635
Odpisy	-2 161	-1 771	-1 575	-919	-1 846
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 900	-1 566	-1 426	-825	-1 651
Odpisy nehmotného majetku	-261	-205	-149	-94	-195
Tvorba rezerv	-2 694	0	0	0	1 463
Ztráty ze znehodnocení	-148	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	-148	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	15	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	26 635	38 567	27 253	11 485	36 130
Náklady na daň z příjmů	-6 890	-6 000	-4 100	-2 500	-4 828
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	19 745	32 567	23 153	8 985	31 302
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	19 745	32 567	23 153	8 985	31 302

Informace o derivátech

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	63 358	40 677	53 445	45 691	40 406
hodnota podkladových nástrojů	1 686 513	1 724 095	1 902 788	1 627 071	1 702 956
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	11 559	9 737	6 641	4 760	4 191
hodnota podkladových nástrojů	1 634 617	1 693 768	1 856 227	1 586 761	1 667 345

Poměrové ukazatele

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	37,89%	38,75%	33,08%	35,81%	32,79%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	42,47%	37,56%	46,87%	50,36%	48,56%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	73,83%	60,16%	88,21%	101,45%	94,38%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	1,67%	3,52%	3,63%	2,79%	2,57%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	3,75%	8,35%	9,02%	7,00%	6,58%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	15,69%	35,47%	36,15%	30,67%	23,95%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 782	1 933	1 941	1 808	2 795

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