

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 ČNB.

ROZVAHA

	<u>30.6.2013</u> tis. Kč	<u>31.3.2013</u> tis. Kč	<u>31.12.2012</u> tis. Kč	<u>30.9.2012</u> tis. Kč	<u>30.6.2012</u> tis. Kč
Aktiva celkem	3 051 648	3 099 356	2 832 678	3 207 458	3 432 231
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	185	162	197	173	177
Pokladní hotovost	185	162	197	173	177
Finanční aktiva k obchodování	3 272	2 356	1 817	715	4 556
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	607	1 809	1 075	647	2 794
Kapitálové nástroje k obchodování	2 665	547	742	68	1 762
Realizovatelná finanční aktiva	44 352	44 352	44 352	54 974	54 974
Kapitálové nástroje realizovatelné	44 352	44 352	44 352	54 974	54 974
Úvěry a jiné pohledávky	2 743 043	2 796 192	2 520 363	2 900 556	3 117 696
Pohledávky	2 743 043	2 796 192	2 520 363	2 900 556	3 117 696
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	902 846	1 046 005	1 118 487	1 178 003	1 180 948
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	52 772	93 605	100 854	192 102	171 752
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 787 425	1 656 582	1 301 022	1 530 451	1 764 996
Hmotný majetek	342	374	409	447	510
Pozemky, budovy a zařízení	342	374	409	447	510
Nehmotný majetek	216	241	218	83	108
Ostatní nehmotný majetek	216	241	218	83	108
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 137	230 137	230 137	230 137	230 137
Daňové pohledávky	15 495	13 511	11 060	11 049	8 831
Pohledávky ze splatné daně	11 250	9 040	6 815	8 188	5 970
Pohledávky z odložené daně	4 245	4 471	4 245	2 861	2 861
Ostatní aktiva	14 606	12 031	24 125	9 324	15 242
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	<u>30.6.2013</u> tis. Kč	<u>31.3.2013</u> tis. Kč	<u>31.12.2012</u> tis. Kč	<u>30.9.2012</u> tis. Kč	<u>30.6.2012</u> tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	3 051 648	3 099 356	2 832 678	3 207 458	3 432 231
Závazky celkem	2 351 445	2 382 021	2 101 935	2 469 139	2 669 813
Finanční závazky k obchodování	28 214	6 003	7 868	46 636	9 644
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	582	1 908	921	1 110	2 648
Závazky z krátkých prodejů	27 632	4 095	6 947	45 526	6 996
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 298 703	2 339 237	2 052 910	2 389 307	2 631 006
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 237 298	2 286 918	2 000 595	2 325 012	2 581 795
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	87 461	49 245	74 084	121 148	217 373
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	397 918	398 350	532 097	531 501	415 323
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	1 751 919	1 839 323	1 394 414	1 672 363	1 949 099
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	61 405	52 319	52 315	64 295	49 211
Rezervy	2 813	2 813	2 813	4 052	4 052
Ostatní rezervy	2 813	2 813	2 813	4 052	4 052
Ostatní závazky	21 715	33 968	38 344	29 144	25 111
Vlastní kapitál celkem	700 203	717 335	730 743	738 319	762 418
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	-670	-670	-670	9 952	9 952
Ostatní oceňovací rozdíly	-670	-670	-670	9 952	9 952
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	603 971	604 302	621 053	621 053	635 387
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-30 540	-13 739	-17 082	-20 128	-10 363

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	23 004	12 036	101 027	65 057	47 045
Úrokové výnosy	1 741	755	6 823	5 531	3 771
Úroky z finančních aktiv k obchodování	1	0	1	1	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 740	755	6 822	5 530	3 771
Úrokové náklady	-1 085	-435	-5 226	-4 054	-2 673
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 084	-435	-5 226	-4 054	-2 673
Výnosy z dividend	1 493	0	1 290	1 243	491
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	1 493	0	1 290	1 243	491
Výnosy z poplatků a provizí	30 432	16 628	52 823	37 319	27 540
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	30 432	16 628	52 823	37 319	27 540
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	29 837	16 328	49 628	36 110	26 441
Poplatky a provize za poradenskou činnost	595	300	3 195	1 209	1 099
Náklady na poplatky a provize	-26 358	-12 522	-61 867	-47 496	-35 856
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-10 345	-4 613	-22 458	-18 001	-14 588
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-16 013	-7 909	-36 925	-27 713	-19 723
Poplatky a provize na ostatní služby	0	0	-2 484	-1 782	-1 545
Realizované Z/Z z finančních aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	16 413	7 295	54 450	45 013	27 665
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	16 265	7 313	47 037	39 766	22 405
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	333	192	7 046	5 144	5 079
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-185	-210	367	103	181
Kurzové rozdíly	1 044	409	27 119	27 606	26 347
Ostatní provozní výnosy	294	270	27 620	1 183	687
Ostatní provozní náklady	-970	-364	-2 005	-1 288	-927
Správní náklady	-53 410	-25 698	-116 041	-84 886	-57 206
Náklady na zaměstnance	-38 744	-19 268	-75 421	-61 086	-41 464
Mzdy a platy	-29 596	-14 617	-60 362	-49 093	-31 504
Sociální a zdravotní pojištění	-8 149	-4 164	-11 815	-10 156	-8 819
Penzijní a podobné výdaje	-530	-280	-2 068	-952	-560
Ostatní náklady na zaměstnance	-469	-207	-1 176	-885	-581
Ostatní správní náklady	-14 666	-6 430	-40 620	-23 800	-15 742
Náklady na reklamu	-1 157	-414	-3 598	-1 818	-1 534
Náklady na poradenství	-1 070	-127	-2 544	-2 010	-1 166
Náklady na informační technologie	-630	-390	-1 313	-844	-591
Náklady na outsourcing	-5 733	-2 462	-13 970	-10 741	-6 847
Nájemné	-3 402	-1 668	-7 956	-5 171	-3 442
Jiné správní náklady	-2 674	-1 369	-11 239	-3 216	-2 162
Odpisy	-134	-77	-363	-291	-202
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-66	-35	-242	-204	-140
Odpisy nehmotného majetku	-68	-42	-121	-87	-62
Tvorba rezerv	0	0	1 239	0	0
Ztráty ze znehodnocení	0	0	-738	-8	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	-738	-8	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	-738	-8	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-30 540	-13 739	-14 876	-20 128	-10 363
Náklady na daň z příjmů	0	0	-2 206	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-30 540	-13 739	-17 082	-20 128	-10 363
Zisk nebo ztráta po zdanění	-30 540	-13 739	-17 082	-20 128	-10 363

Informace o derivátech

	<u>30.6.2013</u> tis. Kč	<u>31.3.2013</u> tis. Kč	<u>31.12.2012</u> tis. Kč	<u>30.9.2012</u> tis. Kč	<u>30.6.2012</u> tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	607	1 809	1 075	647	2 794
hodnota podkladových nástrojů	198 315	178 740	172 453	186 662	154 928
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	582	1 908	921	1 110	2 648
hodnota podkladových nástrojů	198 260	178 839	172 299	187 525	154 807

Poměrové ukazatele

	<u>30.6.2013</u> %, tis. Kč	<u>31.3.2013</u> %, tis. Kč	<u>31.12.2012</u> %, tis. Kč	<u>30.9.2012</u> %, tis. Kč	<u>30.6.2012</u> %, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	54,79%	56,98%	47,75%	40,92%	41,81%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	76,54%	75,32%	72,40%	75,60%	76,16%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	326,33%	305,13%	262,33%	309,80%	319,43%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-2,06%	-1,87%	-0,67%	-0,74%	-0,51%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-8,54%	-7,59%	-2,32%	-3,65%	-2,80%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-100,35%	-82,63%	-32,34%	-53,93%	-37,63%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 956	3 545	3 519	3 329	3 365

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