

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 ČNB.

ROZVAHA

	<u>31.3.2013</u>	<u>31.12.2012</u>	<u>30.9.2012</u>	<u>30.6.2012</u>	<u>31.3.2012</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	3 099 356	2 832 678	3 207 458	3 432 231	3 811 701
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	162	197	173	177	183
Pokladní hotovost	162	197	173	177	183
Finanční aktiva k obchodování	2 356	1 817	715	4 556	46 293
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 809	1 075	647	2 794	2 939
Kapitálové nástroje k obchodování	547	742	68	1 762	43 354
Realizovatelná finanční aktiva	44 352	44 352	54 974	54 974	54 974
Kapitálové nástroje realizovatelné	44 352	44 352	54 974	54 974	54 974
Úvěry a jiné pohledávky	2 796 192	2 520 363	2 900 556	3 117 696	3 459 647
Pohledávky	2 796 192	2 520 363	2 900 556	3 117 696	3 459 647
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 046 005	1 118 487	1 178 003	1 180 948	1 021 542
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	93 605	100 854	192 102	171 752	132 485
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 656 582	1 301 022	1 530 451	1 764 996	2 305 620
Hmotný majetek	374	409	447	510	580
Pozemky, budovy a zařízení	374	409	447	510	580
Nehmotný majetek	241	218	83	108	137
Ostatní nehmotný majetek	241	218	83	108	137
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 137	230 137	230 137	230 137	230 137
Daňové pohledávky	13 511	11 060	11 049	8 831	6 937
Pohledávky ze splatné daně	9 040	6 815	8 188	5 970	3 213
Pohledávky z odložené daně	4 471	4 245	2 861	2 861	3 724
Ostatní aktiva	12 031	24 125	9 324	15 242	12 813
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	<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	<u>31.3.2012</u> tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	3 099 356	2 832 678	3 207 458	3 432 231	3 811 701
Závazky celkem	2 382 021	2 101 935	2 469 139	2 669 813	3 047 694
Finanční závazky k obchodování	6 003	7 868	46 636	9 644	6 082
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	1 908	921	1 110	2 648	2 901
Závazky z krátkých prodejů	4 095	6 947	45 526	6 996	3 181
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 339 237	2 052 910	2 389 307	2 631 006	2 981 454
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 286 918	2 000 595	2 325 012	2 581 795	2 942 311
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	49 245	74 084	121 148	217 373	99 729
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	398 350	532 097	531 501	415 323	437 283
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	1 839 323	1 394 414	1 672 363	1 949 099	2 405 299
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	52 319	52 315	64 295	49 211	39 143
Rezervy	2 813	2 813	4 052	4 052	4 052
Ostatní rezervy	2 813	2 813	4 052	4 052	4 052
Ostatní závazky	33 968	38 344	29 144	25 111	56 106
Vlastní kapitál celkem	717 335	730 743	738 319	762 418	764 007
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	9 952	9 952	9 952
Ostatní oceňovací rozdíly	-670	-670	9 952	9 952	9 952
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	604 302	621 053	621 053	635 387	629 678
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-13 739	-17 082	-20 128	-10 363	-3 065

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	12 036	101 027	65 057	47 045	27 507
Úrokové výnosy	755	6 823	5 531	3 771	1 785
Úroky z finančních aktiv k obchodování	0	1	1	0	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	755	6 822	5 530	3 771	1 785
Úrokové náklady	-435	-5 226	-4 054	-2 673	-1 413
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-435	-5 226	-4 054	-2 673	-1 413
Výnosy z dividend	0	1 290	1 243	491	0
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	1 290	1 243	491	0
Výnosy z poplatků a provizí	16 628	52 823	37 319	27 540	17 131
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	16 628	52 823	37 319	27 540	17 131
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	16 328	49 628	36 110	26 441	16 599
Poplatky a provize za poradenskou činnost	300	3 195	1 209	1 099	532
Náklady na poplatky a provize	-12 522	-61 867	-47 496	-35 856	-18 154
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-4 613	-22 458	-18 001	-14 588	-7 771
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-7 909	-36 925	-27 713	-19 723	-10 383
Poplatky a provize na ostatní služby	0	-2 484	-1 782	-1 545	0
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	7 295	54 450	45 013	27 665	7 109
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	7 313	47 037	39 766	22 405	7 071
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	192	7 046	5 144	5 079	0
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-210	367	103	181	38
Kurzové rozdíly	409	27 119	27 606	26 347	20 775
Ostatní provozní výnosy	270	27 620	1 183	687	633
Ostatní provozní náklady	-364	-2 005	-1 288	-927	-359
Správní náklady	-25 698	-116 041	-84 886	-57 206	-30 469
Náklady na zaměstnance	-19 268	-75 421	-61 086	-41 464	-23 061
Mzdy a platy	-14 617	-60 362	-49 093	-31 504	-17 892
Sociální a zdravotní pojištění	-4 164	-11 815	-10 156	-8 819	-4 426
Penzijní a podobné výdaje	-280	-2 068	-952	-560	-446
Ostatní náklady na zaměstnance	-207	-1 176	-885	-581	-297
Ostatní správní náklady	-6 430	-40 620	-23 800	-15 742	-7 408
Náklady na reklamu	-414	-3 598	-1 818	-1 534	-827
Náklady na poradenství	-127	-2 544	-2 010	-1 166	-264
Náklady na informační technologie	-390	-1 313	-844	-591	-375
Náklady na outsourcing	-2 462	-13 970	-10 741	-6 847	-3 080
Nájemné	-1 668	-7 956	-5 171	-3 442	-1 722
Jiné správní náklady	-1 369	-11 239	-3 216	-2 162	-1 140
Odpisy	-77	-363	-291	-202	-103
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-35	-242	-204	-140	-70
Odpisy nehmotného majetku	-42	-121	-87	-62	-33
Tvorba rezerv	0	1 239	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení	0	-738	-8	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	-738	-8	0	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	-738	-8	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-13 739	-14 876	-20 128	-10 363	-3 065
Náklady na daň z příjmů	0	-2 206	0	0	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-13 739	-17 082	-20 128	-10 363	-3 065
Zisk nebo ztráta po zdanění	-13 739	-17 082	-20 128	-10 363	-3 065

Informace o derivátech

	<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	<u>31.3.2012</u> tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	1 809	1 075	647	2 794	2 939
hodnota podkladových nástrojů	178 740	172 453	186 662	154 928	144 314
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	1 908	921	1 110	2 648	2 901
hodnota podkladových nástrojů	178 839	172 299	187 525	154 807	143 732

Poměrové ukazatele

	<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	<u>31.3.2012</u> %, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	56,98%	47,75%	40,92%	41,81%	29,57%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	75,32%	72,40%	75,60%	76,16%	79,09%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	305,13%	262,33%	309,80%	319,43%	378,28%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-1,87%	-0,67%	-0,74%	-0,51%	-0,26%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-7,59%	-2,32%	-3,65%	-2,80%	-1,65%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-82,63%	-32,34%	-53,93%	-37,63%	-17,89%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 545	3 519	3 329	3 365	3 385

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