

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 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	2 125 716	2 722 631	3 051 648	3 099 356	2 832 678
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	210	137	185	162	197
Pokladní hotovost	210	137	185	162	197
Finanční aktiva k obchodování	99	2 057	3 272	2 356	1 817
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	54	1 706	607	1 809	1 075
Kapitálové nástroje k obchodování	45	351	2 665	547	742
Realizovatelná finanční aktiva	54 968	44 352	44 352	44 352	44 352
Kapitálové nástroje realizovatelné	54 968	44 352	44 352	44 352	44 352
Úvěry a jiné pohledávky	1 795 654	2 422 447	2 743 043	2 796 192	2 520 363
Pohledávky	1 795 654	2 422 447	2 743 043	2 796 192	2 520 363
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	998 656	1 004 977	902 846	1 046 005	1 118 487
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	119 468	53 811	52 772	93 605	100 854
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	677 530	1 363 659	1 787 425	1 656 582	1 301 022
Hmotný majetek	314	323	342	374	409
Pozemky, budovy a zařízení	314	323	342	374	409
Nehmotný majetek	165	190	216	241	218
Ostatní nehmotný majetek	165	190	216	241	218
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	230 137	230 137	230 137	230 137	230 137
Daňové pohledávky	4 435	8 680	15 495	13 511	11 060
Pohledávky ze splatné daně	4 435	4 435	11 250	9 040	6 815
Pohledávky z odložené daně	0	4 245	4 245	4 471	4 245
Ostatní aktiva	39 734	14 308	14 606	12 031	24 125

	<u>31.12.2013</u> tis. Kč	<u>30.9.2013</u> tis. Kč	<u>30.6.2013</u> tis. Kč	<u>31.3.2013</u> tis. Kč	<u>31.12.2012</u> tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	2 125 716	2 722 631	3 051 648	3 099 356	2 832 678
Závazky celkem	1 421 477	2 030 814	2 351 445	2 382 021	2 101 935
Finanční závazky k obchodování	16 274	3 602	28 214	6 003	7 868
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	57	1 698	582	1 908	921
Závazky z krátkých prodejů	16 217	1 904	27 632	4 095	6 947
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 376 454	2 022 706	2 298 703	2 339 237	2 052 910
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 302 911	1 961 373	2 237 298	2 286 918	2 000 595
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	34 088	19 436	87 461	49 245	74 084
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	549 263	504 027	397 918	398 350	532 097
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	719 560	1 437 910	1 751 919	1 839 323	1 394 414
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	73 543	61 333	61 405	52 319	52 315
Rezervy	1 836	2 813	2 813	2 813	2 813
Ostatní rezervy	1 836	2 813	2 813	2 813	2 813
Ostatní závazky	26 913	1 693	21 715	33 968	38 344
Vlastní kapitál celkem	704 239	691 817	700 203	717 335	730 743
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	9 946	-670	-670	-670	-670
Ostatní oceňovací rozdíly	9 946	-670	-670	-670	-670
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	603 971	603 971	603 971	604 302	621 053
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-37 120	-38 926	-30 540	-13 739	-17 082

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	67 756	34 087	23 004	12 036	101 027
Úrokové výnosy	2 584	1 928	1 741	755	6 823
Úroky z finančních aktiv k obchodování	1	1	1	0	1
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	2 583	1 927	1 740	755	6 822
Úrokové náklady	-1 505	-1 208	-1 085	-435	-5 226
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 504	-1 207	-1 084	-435	-5 226
Výnosy z dividend	2 524	1 493	1 493	0	1 290
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	2 524	1 493	1 493	0	1 290
Výnosy z poplatků a provizí	63 767	43 168	30 432	16 628	52 823
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	63 767	43 168	30 432	16 628	52 823
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	62 089	42 573	29 837	16 328	49 628
Poplatky a provize za poradenskou činnost	1 678	595	595	300	3 195
Náklady na poplatky a provize	-59 792	-39 372	-26 358	-12 522	-61 867
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-24 174	-15 092	-10 345	-4 613	-22 458
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-34 178	-24 274	-16 013	-7 909	-36 925
Poplatky a provize na ostatní služby	-1 440	-6	0	0	-2 484
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	35 973	28 419	16 413	7 295	54 450
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	33 024	28 282	16 265	7 313	47 037
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	3 303	353	333	192	7 046
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-354	-216	-185	-210	367
Kurzové rozdíly	1 894	704	1 044	409	27 119
Ostatní provozní výnosy	25 833	448	294	270	27 620
Ostatní provozní náklady	-3 522	-1 493	-970	-364	-2 005
Správní náklady	-101 529	-72 968	-53 410	-25 698	-116 041
Náklady na zaměstnance	-65 900	-50 828	-38 744	-19 268	-75 421
Mzdy a platy	-52 655	-39 512	-29 596	-14 617	-60 362
Sociální a zdravotní pojištění	-11 227	-9 860	-8 149	-4 164	-11 815
Penzijní a podobné výdaje	-1 050	-740	-530	-280	-2 068
Ostatní náklady na zaměstnance	-968	-716	-469	-207	-1 176
Ostatní správní náklady	-35 629	-22 140	-14 666	-6 430	-40 620
Náklady na reklamu	-2 123	-1 364	-1 157	-414	-3 598
Náklady na poradenství	-2 350	-1 155	-1 070	-127	-2 544
Náklady na informační technologie	-1 256	-978	-630	-390	-1 313
Náklady na outsourcing	-11 803	-9 132	-5 733	-2 462	-13 970
Nájemné	-7 759	-5 148	-3 402	-1 668	-7 956
Jiné správní náklady	-10 338	-4 363	-2 674	-1 369	-11 239
Odpisy	-213	-179	-134	-77	-363
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-94	-86	-66	-35	-242
Odpisy nehmotného majetku	-119	-93	-68	-42	-121
Tvorba rezerv	977	0	0	0	1 239
Ztráty ze znehodnocení	134	134	0	0	-738
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	134	134	0	0	-738
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	134	134	0	0	-738
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-32 875	-38 926	-30 540	-13 739	-14 876
Náklady na daň z příjmů	-4 245	0	0	0	-2 206
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-37 120	-38 926	-30 540	-13 739	-17 082
Zisk nebo ztráta po zdanění	-37 120	-38 926	-30 540	-13 739	-17 082

Informace o derivátech

	<u>31.12.2013</u> tis. Kč	<u>30.9.2013</u> tis. Kč	<u>30.6.2013</u> tis. Kč	<u>31.3.2013</u> tis. Kč	<u>31.12.2012</u> tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	54	1 706	607	1 809	1 075
hodnota podkladových nástrojů	59 726	211 166	257 864	178 740	172 453
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	57	1 698	582	1 908	921
hodnota podkladových nástrojů	59 729	211 157	257 839	178 839	172 299

Poměrové ukazatele

	<u>31.12.2013</u> %, tis. Kč	<u>30.9.2013</u> %, tis. Kč	<u>30.6.2013</u> %, tis. Kč	<u>31.3.2013</u> %, tis. Kč	<u>31.12.2012</u> %, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	64,43%	62,48%	54,54%	56,98%	47,75%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	65,71%	73,89%	76,54%	75,32%	72,40%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	191,67%	282,93%	326,33%	305,13%	262,33%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-1,43%	-1,80%	-2,06%	-1,87%	-0,67%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-5,33%	-7,35%	-8,54%	-7,59%	-2,32%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-58,21%	-90,17%	-100,35%	-82,63%	-32,34%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 905	3 742	3 956	3 545	3 519

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