

## Údaje o finanční situaci

**30.9.2007**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

## ROZVAHA

	<u>30.09.2007</u> tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 852 341</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>112</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>482 646</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 270
Kapitálové nástroje k obchodování	460 195
Dluhové cenné papíry k obchodování	21 181
Pohledávky k obchodování	0
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>0</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné	0
Pohledávky realizovatelné	0
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>1 041 923</b>
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0
Pohledávky	1 041 923
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>0</b>
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0
Pohledávky držené do splatnosti	0
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>0</b>
<b>Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů</b>	<b>0</b>
<b>Hmotný majetek</b>	<b>7 791</b>
Pozemky, budovy a zařízení	7 791
Investice do nemovitostí	0
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>2 768</b>
Goodwill	0
Ostatní nehmotný majetek	2 768
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	<b>222 038</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>19 242</b>
Pohledávky ze splatné daně	19 242
Pohledávky z odložené daně	0
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>75 821</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	<b>0</b>

	<u>30.09.2007</u> tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 852 341</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 112 288</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>119 578</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	7
Závazky z krátkých prodejů	119 571
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0
<b>Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty</b>	<b>0</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>842 017</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	798 915
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	255 473
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	33 716
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	509 726
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	43 102
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0
<b>Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy</b>	<b>0</b>
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
<b>Rezervy</b>	<b>3 340</b>
<b>Daňové závazky</b>	<b>328</b>
Závazky ze splatné daně	0
Závazky z odložené daně	328
<b>Ostatní závazky</b>	<b>147 025</b>
<b>Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji</b>	<b>0</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>740 053</b>
Základní kapitál	100 000
Emisní ážio	3 442
Další vlastní kapitál	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	0
Rezervní fondy	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	466 439
Vlastní akcie	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	146 172

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	<u>3.Q 2007</u> tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>346 159</b>
Úrokové výnosy	16 495
Úrokové náklady	-3 084
Výnosy z dividend	108 182
Výnosy z poplatků a provizí	150 681
Náklady na poplatky a provize	-53 136
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	122 783
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0
Kurzové rozdíly	-226
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0
Ostatní provozní výnosy	8 827
Ostatní provozní náklady	-4 363
<b>Správní náklady</b>	<b>-189 421</b>
Náklady na zaměstnance	-164 544
Ostatní správní náklady	-24 877
<b>Odpisy</b>	<b>-2 332</b>
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>4 896</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0
<b>Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z</b>	<b>0</b>
<b>Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>6</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>159 308</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-13 136</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činnosti po zdanění</b>	<b>146 172</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>146 172</b>

## **Poměrové ukazatele**

**30.09.2007**  
**%, tis. Kč**

Kapitálová přiměřenost	<b>23,10%</b>
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	<b>57,88%</b>
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	<b>137,39%</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	<b>14,31%</b>
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) *	<b>29,22%</b>
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z investičních služeb) *	<b>53,45%</b>
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	<b>7 226</b>

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