

Údaje o finanční situaci

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.
Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

ROZVAHA

	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	1 973 167	1 990 108	1 852 341
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	89	119	112
Pokladní hotovost	89	119	112
Finanční aktiva k obchodování	117 879	232 897	482 646
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	4	0	1 270
Kapitálové nástroje k obchodování	117 875	232 897	460 195
Dluhové cenné papíry k obchodování	0	0	21 181
Realizovatelná finanční aktiva	43 711	44 497	0
Kapitálové nástroje realizovatelné	43 711	44 497	0
Úvěry a jiné pohledávky	1 536 687	1 424 514	1 041 923
Pohledávky	1 536 687	1 424 514	1 041 923
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 245 992	1 256 335	431 058
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	118 779	103 132	212 440
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	171 916	65 047	398 425
Hmotný majetek	6 939	7 579	7 791
Pozemky, budovy a zařízení	6 939	7 579	7 791
Nehmotný majetek	2 815	2 539	2 768
Ostatní nehmotný majetek	2 815	2 539	2 768
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	222 038	222 038	222 038
Daňové pohledávky	14 228	694	19 242
Pohledávky ze splatné daně	13 534	0	19 242
Pohledávky z odložené daně	694	694	0
Ostatní aktiva	28 781	55 231	75 821

	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 973 167	1 990 108	1 852 341
Závazky celkem	1 206 018	1 209 203	1 112 288
Finanční závazky k obchodování	74 146	20 471	119 578
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	3	0	7
Závazky z krátkých prodejů	74 143	20 471	119 571
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	986 150	1 057 316	842 017
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	957 502	1 014 720	798 915
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	0	255 473
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	11 516	32 308	33 716
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	945 986	982 412	509 726
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	28 648	42 596	43 102
Rezervy	3 607	3 607	3 340
Ostatní rezervy	3 607	3 607	3 340
Daňové závazky	0	527	328
Závazky ze splatné daně	0	527	0
Závazky z odložené daně	0	0	328
Ostatní závazky	142 115	127 282	147 025
Vlastní kapitál celkem	767 149	780 905	740 053
Základní kapitál	100 000	100 000	100 000
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-1 312	-525	0
Ostatní oceňovací rozdíly	-1 312	-525	0
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	653 988	466 439	466 439
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-12 969	187 549	146 172

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	2008	2007	2007
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	39 140	420 661	346 159
Úrokové výnosy	6 137	22 504	16 495
Úroky z finančních aktiv k obchodování	0	0	387
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	6 137	22 504	16 108
Úrokové náklady	-751	-4 428	-3 084
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-751	-4 428	-3 084
Výnosy z dividend	0	112 256	108 182
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	4 525	451
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	107 731	107 731
Výnosy z poplatků a provizí	26 940	172 984	150 681
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	26 940	172 984	150 681
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	26 055	136 504	112 832
Poplatky a provize za poradenskou činnost	885	36 480	37 849
Náklady na poplatky a provize	-16 380	-74 522	-53 136
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-1 358	-7 522	-5 004
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-15 022	-64 915	-48 132
Poplatky a provize na ostatní služby	0	-2 085	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	29 942	189 447	122 783
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	29 942	189 447	122 783
Kurzové rozdíly	-6 139	-7 596	-226
Ostatní provozní výnosy	18	16 863	8 827
Ostatní provozní náklady	-627	-6 847	-4 363
Správní náklady	-53 458	-190 836	-189 421
Náklady na zaměstnance	-43 499	-150 918	-164 544
Mzdy a platy	-40 023	-133 704	-122 724
Sociální a zdravotní pojištění	-3 017	-14 830	-18 126
Penzijní a podobné výdaje	0	0	-21 846
Náklady na dočasné zaměstnance	-49	-139	-129
Ostatní náklady na zaměstnance	-410	-2 245	-1 719
Ostatní správní náklady	-9 959	-39 918	-24 877
Náklady na reklamu	-1 128	-5 238	-1 653
Náklady na poradenství	-372	-2 837	-1 907
Náklady na informační technologie	-618	-2 038	-9 061
Náklady na outsourcing	-2 379	-9 896	-2 658
Nájemné	-2 245	-8 718	-5 666
Jiné správní náklady	-3 217	-11 191	-3 932
Odpisy	-912	-3 230	-2 332
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-636	-2 265	-1 641
Odpisy nehmotného majetku	-276	-965	-691
Tvorba rezerv	0	4 629	4 896
Ztráty ze znehodnocení	0	-9	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	-9	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	-9	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	18	6
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-15 230	231 233	159 308
Náklady na daň z příjmů	2 261	-43 684	-13 136
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-12 969	187 549	146 172
Zisk nebo ztráta po zdanění	-12 969	187 549	146 172

Informace o derivátech

	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva			
reálná hodnota	4	0	1 270
hodnota podkladových nástrojů	0	0	945
Deriváty k obchodování - závazky			
reálná hodnota	3	0	7
hodnota podkladových nástrojů	2 637	2 169	210 371

Poměrové ukazatele

	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	23,92%	37,39%	23,10%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	34,52%	34,73%	57,88%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	52,72%	53,22%	137,39%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	-4,38%	17,75%	14,31%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	-7,69%	33,89%	35,21%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	-48,14%	108,42%	97,01%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	5 530	5 515	7 226

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