

## 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

	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 990 108</b>	<b>1 852 341</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>119</b>	<b>112</b>
Pokladní hotovost	119	112
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>232 897</b>	<b>482 646</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0	1 270
Kapitálové nástroje k obchodování	232 897	460 195
Dluhové cenné papíry k obchodování	0	21 181
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>44 497</b>	<b>0</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	44 497	0
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>1 424 514</b>	<b>1 041 923</b>
Pohledávky	1 424 514	1 041 923
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 256 335	431 058
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	103 132	212 440
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	65 047	398 425
<b>Hmotný majetek</b>	<b>7 579</b>	<b>7 791</b>
Pozemky, budovy a zařízení	7 579	7 791
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>2 539</b>	<b>2 768</b>
Ostatní nehmotný majetek	2 539	2 768
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	<b>222 038</b>	<b>222 038</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>694</b>	<b>19 242</b>
Pohledávky ze splatné daně	0	19 242
Pohledávky z odložené daně	694	0
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>55 231</b>	<b>75 821</b>

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

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

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

## Informace o derivátech

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

## Poměrové ukazatele

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

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