

## Údaje o finanční situaci

**30.9.2008**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

## ROZVAHA

	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 247 620</b>	<b>2 421 134</b>	<b>1 973 167</b>	<b>1 990 108</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>153</b>	<b>165</b>	<b>89</b>	<b>119</b>
Pokladní hotovost	153	165	89	119
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>130 979</b>	<b>510 987</b>	<b>117 879</b>	<b>232 897</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	2	0	4	0
Kapitálové nástroje k obchodování	130 977	510 987	117 875	232 897
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>45 747</b>	<b>44 457</b>	<b>43 711</b>	<b>44 497</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	45 747	44 457	43 711	44 497
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>1 741 180</b>	<b>1 542 262</b>	<b>1 536 687</b>	<b>1 424 514</b>
Pohledávky	1 741 180	1 542 262	1 536 687	1 424 514
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 021 667	1 007 152	1 245 992	1 256 335
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	457 625	393 897	118 779	103 132
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	261 888	141 213	171 916	65 047
<b>Hmotný majetek</b>	<b>6 573</b>	<b>6 305</b>	<b>6 939</b>	<b>7 579</b>
Pozemky, budovy a zařízení	6 573	6 305	6 939	7 579
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>2 281</b>	<b>2 548</b>	<b>2 815</b>	<b>2 539</b>
Ostatní nehmotný majetek	2 281	2 548	2 815	2 539
<b>Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.</b>	<b>222 038</b>	<b>222 038</b>	<b>222 038</b>	<b>222 038</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>7 533</b>	<b>24 768</b>	<b>14 228</b>	<b>694</b>
Pohledávky ze splatné daně	6 839	24 074	13 534	0
Pohledávky z odložené daně	694	694	694	694
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>91 136</b>	<b>67 604</b>	<b>28 781</b>	<b>55 231</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>2 247 620</b>	<b>2 421 134</b>	<b>1 973 167</b>	<b>1 990 108</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 428 754</b>	<b>1 613 885</b>	<b>1 206 018</b>	<b>1 209 203</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>109 253</b>	<b>132 422</b>	<b>74 146</b>	<b>20 471</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	18	0	3	0
Závazky z krátkých prodejů	109 235	132 422	74 143	20 471
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 193 621</b>	<b>1 387 041</b>	<b>986 150</b>	<b>1 057 316</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 152 491	1 344 588	957 502	1 014 720
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	510 601	300 179	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	31 893	82 171	11 516	32 308
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	609 997	962 238	945 986	982 412
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	41 130	42 453	28 648	42 596
<b>Rezervy</b>	<b>3 607</b>	<b>3 607</b>	<b>3 607</b>	<b>3 607</b>
Ostatní rezervy	3 607	3 607	3 607	3 607
<b>Daňové závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>527</b>
Závazky ze splatné daně	0	0	0	527
<b>Ostatní závazky</b>	<b>122 273</b>	<b>90 815</b>	<b>142 115</b>	<b>127 282</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>818 866</b>	<b>807 249</b>	<b>767 149</b>	<b>780 905</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Emisní ážio</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>	<b>3 442</b>
<b>Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly</b>	<b>724</b>	<b>-565</b>	<b>-1 312</b>	<b>-525</b>
Ostatní oceňovací rozdíly	724	-565	-1 312	-525
<b>Rezervní fondy</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>550 835</b>	<b>653 988</b>	<b>653 988</b>	<b>466 439</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>139 865</b>	<b>26 384</b>	<b>-12 969</b>	<b>187 549</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	<b>30.9.2008</b>	<b>30.6.2008</b>	<b>31.3.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>330 437</b>	<b>115 562</b>	<b>39 140</b>	<b>420 661</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>19 601</b>	<b>12 638</b>	<b>6 137</b>	<b>22 504</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	19 601	12 638	6 137	22 504
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-6 081</b>	<b>-2 463</b>	<b>-751</b>	<b>-4 428</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-6 081	-2 463	-751	-4 428
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>45 077</b>	<b>40 909</b>	<b>0</b>	<b>112 256</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	4 218	50	0	4 525
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	40 859	40 859	0	107 731
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>153 849</b>	<b>60 754</b>	<b>26 940</b>	<b>172 984</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	153 849	60 754	26 940	172 984
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	150 458	58 508	26 055	136 504
Poplatky a provize za poradenskou činnost	3 391	2 246	885	36 480
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-62 652</b>	<b>-31 822</b>	<b>-16 380</b>	<b>-74 522</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-15 334	-2 705	-1 358	-7 522
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-46 993	-28 933	-15 022	-64 915
Poplatky a provize na ostatní služby	-325	-184	0	-2 085
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>178 353</b>	<b>56 702</b>	<b>29 942</b>	<b>189 447</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	178 353	56 702	29 942	189 447
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>7 336</b>	<b>-20 059</b>	<b>-6 139</b>	<b>-7 596</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>185</b>	<b>95</b>	<b>18</b>	<b>16 863</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-5 231</b>	<b>-1 192</b>	<b>-627</b>	<b>-6 847</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-159 832</b>	<b>-87 815</b>	<b>-53 458</b>	<b>-190 836</b>
Náklady na zaměstnance	-133 768	-71 704	-43 499	-150 918
Mzdy a platy	-125 489	-65 639	-40 023	-133 704
Sociální a zdravotní pojištění	-5 784	-4 451	-3 017	-14 830
Náklady na dočasné zaměstnance	-143	-66	-49	-139
Ostatní náklady na zaměstnance	-2 352	-1 548	-410	-2 245
Ostatní správní náklady	-26 064	-16 111	-9 959	-39 918
Náklady na reklamu	-4 000	-3 160	-1 128	-5 238
Náklady na poradenství	-2 012	-345	-372	-2 837
Náklady na informační technologie	-1 783	-1 316	-618	-2 038
Náklady na outsourcing	-5 354	-3 010	-2 379	-9 896
Nájemné	-7 161	-4 658	-2 245	-8 718
Jiné správní náklady	-5 754	-3 622	-3 217	-11 191
<b>Odpisy</b>	<b>-2 822</b>	<b>-1 868</b>	<b>-912</b>	<b>-3 230</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 908	-1 273	-636	-2 265
Odpisy nehmotného majetku	-914	-595	-276	-965
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 629</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>-9</b>
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0	-1 179	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	0	-1 179	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	42	1 221	0	-9
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	42	1 221	0	-9
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>-28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>167 797</b>	<b>25 921</b>	<b>-15 230</b>	<b>231 233</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-27 932</b>	<b>463</b>	<b>2 261</b>	<b>-43 684</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>139 865</b>	<b>26 384</b>	<b>-12 969</b>	<b>187 549</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>139 865</b>	<b>26 384</b>	<b>-12 969</b>	<b>187 549</b>

## Informace o derivátech

	<b>30.9.2008</b>	<b>30.6.2008</b>	<b>31.3.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>				
reálná hodnota	2	0	4	0
hodnota podkladových nástrojů	2 908	0	0	0
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>				
reálná hodnota	18	0	3	0
hodnota podkladových nástrojů	2 757	0	2 637	2 169

## Poměrové ukazatele

	<b>30.9.2008</b>	<b>30.6.2008</b>	<b>31.3.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	16,71%	25,20%	23,92%	37,39%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	49,71%	48,09%	34,52%	34,73%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	98,84%	92,63%	52,72%	53,22%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	3,36%	3,59%	-4,38%	17,75%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	6,67%	6,34%	-7,69%	33,89%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	90,91%	43,43%	-48,14%	108,42%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	5 368	2 954	5 530	5 515

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