

## Údaje o finanční situaci

**30.6.2008**

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

## ROZVAHA

	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 421 134</b>	<b>1 973 167</b>	<b>1 990 108</b>	<b>1 852 341</b>
<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>165</b>	<b>89</b>	<b>119</b>	<b>112</b>
Pokladní hotovost	165	89	119	112
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>510 987</b>	<b>117 879</b>	<b>232 897</b>	<b>482 646</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0	4	0	1 270
Kapitálové nástroje k obchodování	510 987	117 875	232 897	460 195
Dluhové cenné papíry k obchodování	0	0	0	21 181
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>44 457</b>	<b>43 711</b>	<b>44 497</b>	<b>0</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	44 457	43 711	44 497	0
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>1 542 262</b>	<b>1 536 687</b>	<b>1 424 514</b>	<b>1 041 923</b>
Pohledávky	1 542 262	1 536 687	1 424 514	1 041 923
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 007 152	1 245 992	1 256 335	431 058
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	393 897	118 779	103 132	212 440
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	141 213	171 916	65 047	398 425
<b>Hmotný majetek</b>	<b>6 305</b>	<b>6 939</b>	<b>7 579</b>	<b>7 791</b>
Pozemky, budovy a zařízení	6 305	6 939	7 579	7 791
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>2 548</b>	<b>2 815</b>	<b>2 539</b>	<b>2 768</b>
Ostatní nehmotný majetek	2 548	2 815	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>222 038</b>	<b>222 038</b>
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>24 768</b>	<b>14 228</b>	<b>694</b>	<b>19 242</b>
Pohledávky ze splatné daně	24 074	13 534	0	19 242
Pohledávky z odložené daně	694	694	694	0
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>67 604</b>	<b>28 781</b>	<b>55 231</b>	<b>75 821</b>

	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>2 421 134</b>	<b>1 973 167</b>	<b>1 990 108</b>	<b>1 852 341</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 613 885</b>	<b>1 206 018</b>	<b>1 209 203</b>	<b>1 112 288</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>132 422</b>	<b>74 146</b>	<b>20 471</b>	<b>119 578</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	0	3	0	7
Závazky z krátkých prodejů	132 422	74 143	20 471	119 571
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>1 387 041</b>	<b>986 150</b>	<b>1 057 316</b>	<b>842 017</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 344 588	957 502	1 014 720	798 915
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	300 179	0	0	255 473
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	82 171	11 516	32 308	33 716
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	962 238	945 986	982 412	509 726
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	42 453	28 648	42 596	43 102
<b>Rezervy</b>	<b>3 607</b>	<b>3 607</b>	<b>3 607</b>	<b>3 340</b>
Ostatní rezervy	3 607	3 607	3 607	3 340
<b>Daňové závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>527</b>	<b>328</b>
Závazky ze splatné daně	0	0	527	0
Závazky z odložené daně	0	0	0	328
<b>Ostatní závazky</b>	<b>90 815</b>	<b>142 115</b>	<b>127 282</b>	<b>147 025</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>807 249</b>	<b>767 149</b>	<b>780 905</b>	<b>740 053</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>-565</b>	<b>-1 312</b>	<b>-525</b>	<b>0</b>
Ostatní oceňovací rozdíly	-565	-1 312	-525	0
<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>653 988</b>	<b>653 988</b>	<b>466 439</b>	<b>466 439</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>26 384</b>	<b>-12 969</b>	<b>187 549</b>	<b>146 172</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	<b>30.6.2008</b>	<b>31.3.2008</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>30.9.2007</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>115 562</b>	<b>39 140</b>	<b>420 661</b>	<b>346 159</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>12 638</b>	<b>6 137</b>	<b>22 504</b>	<b>16 495</b>
Úroky z finančních aktiv k obchodování	0	0	0	387
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	12 638	6 137	22 504	16 108
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-2 463</b>	<b>-751</b>	<b>-4 428</b>	<b>-3 084</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 463	-751	-4 428	-3 084
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>40 909</b>	<b>0</b>	<b>112 256</b>	<b>108 182</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	50	0	4 525	451
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	40 859	0	107 731	107 731
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>60 754</b>	<b>26 940</b>	<b>172 984</b>	<b>150 681</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	60 754	26 940	172 984	150 681
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	58 508	26 055	136 504	112 832
Poplatky a provize za poradenskou činnost	2 246	885	36 480	37 849
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-31 822</b>	<b>-16 380</b>	<b>-74 522</b>	<b>-53 136</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-2 705	-1 358	-7 522	-5 004
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-28 933	-15 022	-64 915	-48 132
Poplatky a provize na ostatní služby	-184	0	-2 085	0
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>56 702</b>	<b>29 942</b>	<b>189 447</b>	<b>122 783</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	56 702	29 942	189 447	122 783
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>-20 059</b>	<b>-6 139</b>	<b>-7 596</b>	<b>-226</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>95</b>	<b>18</b>	<b>16 863</b>	<b>8 827</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-1 192</b>	<b>-627</b>	<b>-6 847</b>	<b>-4 363</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-87 815</b>	<b>-53 458</b>	<b>-190 836</b>	<b>-189 421</b>
Náklady na zaměstnance	-71 704	-43 499	-150 918	-164 544
Mzdy a platy	-65 639	-40 023	-133 704	-122 724
Sociální a zdravotní pojištění	-4 451	-3 017	-14 830	-18 126
Penzijní a podobné výdaje	0	0	0	-21 846
Náklady na dočasné zaměstnance	-66	-49	-139	-129
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 548	-410	-2 245	-1 719
Ostatní správní náklady	-16 111	-9 959	-39 918	-24 877
Náklady na reklamu	-3 160	-1 128	-5 238	-1 653
Náklady na poradenství	-345	-372	-2 837	-1 907
Náklady na informační technologie	-1 316	-618	-2 038	-9 061
Náklady na outsourcing	-3 010	-2 379	-9 896	-2 658
Nájemné	-4 658	-2 245	-8 718	-5 666
Jiné správní náklady	-3 622	-3 217	-11 191	-3 932
<b>Odpisy</b>	<b>-1 868</b>	<b>-912</b>	<b>-3 230</b>	<b>-2 332</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 273	-636	-2 265	-1 641
Odpisy nehmotného majetku	-595	-276	-965	-691
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 629</b>	<b>4 896</b>
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>-9</b>	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-1 179	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-1 179	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	1 221	0	-9	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	1 221	0	-9	0
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>6</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>25 921</b>	<b>-15 230</b>	<b>231 233</b>	<b>159 308</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>463</b>	<b>2 261</b>	<b>-43 684</b>	<b>-13 136</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>26 384</b>	<b>-12 969</b>	<b>187 549</b>	<b>146 172</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>26 384</b>	<b>-12 969</b>	<b>187 549</b>	<b>146 172</b>

## Informace o derivátech

	<b>30.6.2008</b>	<b>31.3.2008</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>30.9.2007</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>				
reálná hodnota	0	4	0	1 270
hodnota podkladových nástrojů	0	0	0	945
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>				
reálná hodnota	0	3	0	7
hodnota podkladových nástrojů	0	2 637	2 169	210 371

## Poměrové ukazatele

	<b>30.6.2008</b>	<b>31.3.2008</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>30.9.2007</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	25,20%	23,92%	37,39%	23,10%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	48,09%	34,52%	34,73%	57,88%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	92,63%	52,72%	53,22%	137,39%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	4,04%	-4,38%	17,75%	14,31%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	7,13%	-7,69%	33,89%	35,21%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	43,43%	-48,14%	108,42%	97,01%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 431	5 530	5 515	7 226

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