

# Údaje k uveřejnění z účetní závěrky

## Rozvaha

V TIS. KČ		30. 9. 2007
<b>AKTIVA</b>		
<b>1-14 Aktiva celkem</b>		55 300 710
<b>1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>		9 186 602
<b>2. Finanční aktiva k obchodování</b>		3 319 428
2.1 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou		338 450
2.2 Kapitálové nástroje k obchodování		3
2.3 Dluhové cenné papíry k obchodování		2 980 974
2.4 Pohledávky k obchodování		0
<b>3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty</b>		457 843
3.1 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		0
3.2 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		457 843
3.3 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		0
<b>4. Realizovatelná finanční aktiva</b>		651 570
4.1 Kapitálové nástroje realizovatelné		30 187
4.2 Dluhové cenné papíry realizovatelné		621 383
4.3 Pohledávky realizovatelné		0
<b>5. Úvěry a jiné pohledávky</b>		40 375 863
5.1 Dluhové cenné papíry		0
5.2 Pohledávky		40 375 863
<b>6. Finanční investice držené do splatnosti</b>		0
6.1 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti		0
6.2 Pohledávky držené do splatnosti		0
<b>7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>		7 107
<b>8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů</b>		0
<b>9. Hmotný majetek</b>		989 469
9.1 Pozemky, budovy a zařízení		989 469
9.2 Investice do nemovitostí		0
<b>10. Nehmotný majetek</b>		6 639
10.1 Goodwill		0
10.2 Ostatní nehmotný majetek		6 639
<b>11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích</b>		0
<b>12. Daňové pohledávky</b>		126 987
12.1 Pohledávky ze splatné daně		0
12.2 Pohledávky z odložené daně		126 987
<b>13. Ostatní aktiva</b>		179 201
<b>14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>		0

## Rozvaha

v TIS. Kč		30. 9. 2007
<b>PASIVA</b>		
<b>1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem</b>		55 300 710
<b>1-11 Závazky celkem</b>		51 476 438
<b>1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám</b>		0
<b>2. Finanční závazky k obchodování</b>		390 153
2.1 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou		390 153
2.2 Závazky z krátkých prodejů		0
2.3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování		0
2.4 Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období		0
<b>3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty</b>		0
3.1 Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty		0
3.2 Emitované dluh. cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty		0
3.3 Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		0
<b>4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>		49 280 897
4.1 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě		44 877 487
4.1.1 Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím		3 272 334
4.1.2 Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst.		41 125 325
4.1.3 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné		479 827
4.2 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		3 403 070
4.3 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě		1 000 340
<b>5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy</b>		0
<b>6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou</b>		0
<b>7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů</b>		0
<b>8. Rezervy</b>		92 957
<b>9. Daňové závazky</b>		0
9.1 Závazky ze splatné daně		0
9.2 Závazky z odložené daně		0
<b>10. Ostatní závazky</b>		1 712 432
<b>11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji</b>		0
<b>12-19 Vlastní kapitál celkem</b>		3 824 271
<b>12. Základní kapitál</b>		1 360 410
<b>13. Emisní ážio</b>		0
<b>14. Další vlastní kapitál</b>		0
<b>15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly</b>		-54 690
<b>16. Rezervní fondy</b>		1 083 425
<b>17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>		1 096 041
<b>18. Vlastní akcie</b>		0
<b>19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>		339 085

Nahoru

**Výkaz zisku a ztráty**

V TIS. Kč		30. 9. 2007
<b>1. Zisk z finanční a provozní činnosti</b>		1 551 855
1.1 Úrokové výnosy		1 618 543
1.2 Úrokové náklady		-670 601
1.3 Výnosy z dividend		5 979
1.4 Výnosy z poplatků a provizí		410 453
1.5 Náklady na poplatky a provize		-40 399
1.6 Realizované zisky/ztráty z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty		-7 544
1.7 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování		160 599
1.8 Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty		-3 238
1.9 Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví		0
1.10 Kurzové rozdíly		79 241
1.11 Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji		6 877
1.12 Ostatní provozní výnosy		23 450
1.13 Ostatní provozní náklady		-31 505
<b>2. Správní náklady</b>		-954 865
2.1 Náklady na zaměstnance		-463 292
2.2 Ostatní správní náklady		-491 573
<b>3. Odpisy</b>		-79 091
<b>4. Tvorba rezerv</b>		0
<b>5. Ztráty ze znehodnocení</b>		-70 717
5.1 Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty		-70 717
5.2 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv		0
<b>6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty</b>		0
<b>7. Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků</b>		0
<b>8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>		0
<b>1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>		447 182
<b>9. Náklady na daň z příjmů</b>		-108 097
<b>10. Zisk nebo ztráta po zdanění</b>		339 085
10.1 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění		339 085
10.2 Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění		0
<u>Nahoru</u>		

V TIS. Kč		30. 9. 2007
<b>Pohledávky za úvěr.institucemi</b>		
Pohledávky bez selhání		3 244 003
Standardní pohledávky		3 244 003

V TIS. Kč	30. 9. 2007
Sledované pohledávky	0
Pohledávky se selháním	0
Nestandardní pohledávky	0
Pochybné pohledávky	0
Ztrátové pohledávky	0
<b>Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi</b>	
Pohledávky bez selhání	36 875 834
Standardní pohledávky	35 097 275
Sledované pohledávky	1 778 560
Pohledávky se selháním	785 754
Nestandardní pohledávky	237 177
Pochybné pohledávky	235 893
Ztrátové pohledávky	312 684
<b>Opravné položky k pohledávkám za jinými osobami než úvěr.institucemi</b>	
Sledované pohledávky	42 064
Nestandardní pohledávky	22 134
Pochybné pohledávky	152 949
Ztrátové pohledávky	255 163
Pohledávky hodnocené portfoliově	384 242
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0
<b>Pohledávky bez znehodnocení</b>	
Účetní hodnota	47 166 077
<b>Pohledávky se znehodnocením</b>	
Hodnota před znehodnocením	2 565 112
Opravné položky	857 350
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0
Účetní hodnota	1 707 763
<b>Restrukturalizace pohledávek</b>	
	0
<b>Deriváty sjednané za účelem zajišťování</b>	
hodnoty podkladových nástrojů	456 050
hodnoty reálné	7 107
<b>Deriváty sjednané za účelem obchodování</b>	
hodnoty podkladových nástrojů	34 765 248
hodnoty reálné	-51 703
<b>Ukazatel:</b>	

V TIS. Kč

30. 9. 2007

**1. Údaje o kapitálu**

a) Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	3 533 236
b) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)	1 000 340
c) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)	0
d) Souhrnná výše odčitatelných položek	0
e) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	4 533 576

**2. Údaje o kapitálových požadavcích**

a) Souhrnná výše kapitálových požadavků	3 573 001
b) Výše jednotlivých kapitálových požadavků	
1. k úvěrovému riziku investičního portfolia	3 301 899
2. k úvěrovému riziku obchodního portfolia	225 562
3. k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0
4. k obecnému úrokovému riziku	34 100
5. k obecnému akciovému riziku	82
6. k měnovému riziku	11 358
7. ke komoditnímu riziku	0
8. k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	0

**3. Poměrové ukazatele**

a) Kapitálová přiměřenost (%)	10,15
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (%)	0,85
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (%)	12,88
d) Aktiva na jednoho zaměstnance	68 611
e) Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 580
f) Čistý zisk na jednoho zaměstnance	561