

Údaje k uveřejnění z účetní závěrky

Rozvaha

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

Rozvaha

v TIS. Kč		30. 9. 2007
PASIVA		
1-19 Závazky a vlastní kapitál celkem		55 300 710
1-11 Závazky celkem		51 476 438
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám		0
2. Finanční závazky k obchodování		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
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty		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
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě		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
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy		0
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou		0
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů		0
8. Rezervy		92 957
9. Daňové závazky		0
9.1 Závazky ze splatné daně		0
9.2 Závazky z odložené daně		0
10. Ostatní závazky		1 712 432
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji		0
12-19 Vlastní kapitál celkem		3 824 271
12. Základní kapitál		1 360 410
13. Emisní ážio		0
14. Další vlastní kapitál		0
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly		-54 690
16. Rezervní fondy		1 083 425
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období		1 096 041
18. Vlastní akcie		0
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období		339 085

Nahoru

Výkaz zisku a ztráty

V TIS. KČ		30. 9. 2007
1. Zisk z finanční a provozní činnosti		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
2. Správní náklady		-954 865
2.1 Náklady na zaměstnance		-463 292
2.2 Ostatní správní náklady		-491 573
3. Odpisy		-79 091
4. Tvorba rezerv		0
5. Ztráty ze znehodnocení		-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
6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty		0
7. Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků		0
8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		0
1-8 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním		447 182
9. Náklady na daň z příjmů		-108 097
10. Zisk nebo ztráta po zdanění		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

Nahoru

V TIS. KČ		30. 9. 2007
Pohledávky za úvěr.institucemi		
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
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	
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
Opravné položky k pohledávkám za jinými osobami než úvěr.institucemi	
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
Pohledávky bez znehodnocení	
Účetní hodnota	47 166 077
Pohledávky se znehodnocením	
Hodnota před znehodnocením	2 565 112
Opravné položky	857 350
Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	0
Účetní hodnota	1 707 763
Restrukturalizace pohledávek	
	0
Deriváty sjednané za účelem zajišťování	
hodnoty podkladových nástrojů	456 050
hodnoty reálné	7 107
Deriváty sjednané za účelem obchodování	
hodnoty podkladových nástrojů	34 765 248
hodnoty reálné	-51 703
Ukazatel:	

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