

Údaje o finanční situaci

30.9.2007

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

	<u>30.09.2007</u> tis. Kč
Aktiva celkem	4 313 471
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	0
Finanční aktiva k obchodování	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0
Kapitálové nástroje k obchodování	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	0
Pohledávky k obchodování	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	0
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0
Realizovatelná finanční aktiva	0
Kapitálové nástroje realizovatelné	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné	0
Pohledávky realizovatelné	0
Úvěry a jiné pohledávky	4 306 247
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0
Pohledávky	4 306 247
Finanční investice držené do splatnosti	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0
Pohledávky držené do splatnosti	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
Hmotný majetek	1 568
Pozemky, budovy a zařízení	1 568
Investice do nemovitostí	0
Nehmotný majetek	2 982
Goodwill	0
Ostatní nehmotný majetek	2 982
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0
Daňové pohledávky	157
Pohledávky ze splatné daně	0
Pohledávky z odložené daně	157
Ostatní aktiva	2 517
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0

	<u>30.09.2007</u> tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	4 313 471
Závazky celkem	4 027 138
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0
Finanční závazky k obchodování	0
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	0
Závazky z krátkých prodejů	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 009 734
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 009 734
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	326 749
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	865
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	3 682 120
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	0
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	0
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
Rezervy	1 892
Daňové závazky	8 398
Závazky ze splatné daně	8 398
Závazky z odložené daně	0
Ostatní závazky	7 114
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0
Vlastní kapitál celkem	286 333
Základní kapitál	150 000
Emisní ážio	0
Další vlastní kapitál	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	0
Rezervní fondy	5 928
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	76 418
Vlastní akcie	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	53 987

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

3.Q 2007
tis. Kč

Zisk z finanční a provozní činnosti	128 401
Úrokové výnosy	27 421
Úrokové náklady	-4 378
Výnosy z dividend	0
Výnosy z poplatků a provizí	126 755
Náklady na poplatky a provize	-30 160
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	27
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0
Kurzové rozdíly	14 147
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0
Ostatní provozní výnosy	5
Ostatní provozní náklady	-5 416
Správní náklady	-53 613
Náklady na zaměstnance	-21 928
Ostatní správní náklady	-31 685
Odpisy	-1 502
Tvorba rezerv	0
Ztráty ze znehodnocení	0
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	3
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	73 289
Náklady na daň z příjmů	-19 302
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	53 987
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	53 987

Poměrové ukazatele

30.09.2007

%, tis. Kč

Kapitálová přiměřenost	38,28%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	54,65%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	120,50%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	13,60%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) *	27,76%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z investičních služeb) *	35,01%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	3 603

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