

## Údaje o finanční situaci

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

## ROZVAHA

	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>4 188 617</b>	<b>4 313 471</b>
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>4 175 570</b>	<b>4 306 247</b>
Pohledávky	4 175 570	4 306 247
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 183 692	3 423 553
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	719 643	588 655
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	272 235	294 039
<b>Hmotný majetek</b>	<b>1 470</b>	<b>1 568</b>
Pozemky, budovy a zařízení	1 470	1 568
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>2 725</b>	<b>2 982</b>
Ostatní nehmotný majetek	2 725	2 982
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>551</b>	<b>157</b>
Pohledávky z odložené daně	551	157
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>8 301</b>	<b>2 517</b>

	<u>31.12.2007</u>	<u>30.09.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>4 188 617</b>	<b>4 313 471</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>3 914 629</b>	<b>4 027 138</b>
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>3 870 624</b>	<b>4 009 734</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 870 624	4 009 734
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	414 126	326 749
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	5 750	865
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	3 450 748	3 682 120
<b>Rezervy</b>	<b>2 358</b>	<b>1 892</b>
Ostatní rezervy	2 358	1 892
<b>Daňové závazky</b>	<b>2 260</b>	<b>8 398</b>
Závazky ze splatné daně	2 260	8 398
<b>Ostatní závazky</b>	<b>39 387</b>	<b>7 114</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>273 988</b>	<b>286 333</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
Splacený základní kapitál	150 000	150 000
<b>Rezervní fondy</b>	<b>5 928</b>	<b>5 928</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>76 418</b>	<b>76 418</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>41 642</b>	<b>53 987</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	<u>2007</u>	<u>2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>167 347</b>	<b>128 401</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>40 579</b>	<b>27 421</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	40 579	27 421
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-7 484</b>	<b>-4 378</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-7 484	-4 378
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>165 155</b>	<b>126 755</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	165 155	126 755
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	165 155	126 755
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-39 247</b>	<b>-30 160</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-3 348	-2 717
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-35 899	-27 443
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>77</b>	<b>27</b>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	77	27
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>15 155</b>	<b>14 147</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>978</b>	<b>5</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-7 866</b>	<b>-5 416</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-105 893</b>	<b>-53 613</b>
Náklady na zaměstnance	-49 141	-21 928
Mzdy a platy	-40 516	-16 869
Sociální a zdravotní pojištění	-7 532	-4 275
Náklady na dočasné zaměstnance	-181	-139
Ostatní náklady na zaměstnance	-912	-645
Ostatní správní náklady	-56 752	-31 685
Náklady na reklamu	-37 697	-20 792
Náklady na poradenství	-952	-732
Náklady na informační technologie	-883	-4 693
Náklady na outsourcing	-4 857	-211
Nájemné	-3 602	-1 776
Jiné správní náklady	-8 761	-3 481
<b>Odpisy</b>	<b>-2 026</b>	<b>-1 502</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-559	-414
Odpisy nehmotného majetku	-1 467	-1 088
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>-466</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>58 965</b>	<b>73 289</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-17 323</b>	<b>-19 302</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>41 642</b>	<b>53 987</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>41 642</b>	<b>53 987</b>

## **Poměrové ukazatele**

	<b>31.12.2007</b>	<b>30.9.2007</b>
	<b>%, tis. Kč</b>	<b>%, tis. Kč</b>
Kapitálová přiměřenost	<b>31,09%</b>	<b>38,28%</b>
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	<b>62,89%</b>	<b>54,65%</b>
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	<b>169,43%</b>	<b>120,50%</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	<b>7,13%</b>	<b>13,60%</b>
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	<b>19,83%</b>	<b>34,30%</b>
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	<b>25,21%</b>	<b>42,59%</b>
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	<b>5 727</b>	<b>3 603</b>

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