

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>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	4 307 305	4 188 617	4 313 471
Úvěry a jiné pohledávky	4 302 098	4 175 570	4 306 247
Pohledávky	4 302 098	4 175 570	4 306 247
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 475 443	3 183 692	3 423 553
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	697 182	719 643	588 655
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	129 473	272 235	294 039
Hmotný majetek	1 322	1 470	1 568
Pozemky, budovy a zařízení	1 322	1 470	1 568
Nehmotný majetek	2 381	2 725	2 982
Ostatní nehmotný majetek	2 381	2 725	2 982
Daňové pohledávky	551	551	157
Pohledávky z odložené daně	551	551	157
Ostatní aktiva	953	8 301	2 517

	<u>31.3.2008</u>	<u>31.12.2007</u>	<u>30.9.2007</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	4 307 305	4 188 617	4 313 471
Závazky celkem	4 009 971	3 914 629	4 027 138
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 998 510	3 870 624	4 009 734
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 998 510	3 870 624	4 009 734
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	386 651	414 126	326 749
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	700	5 750	865
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	3 611 159	3 450 748	3 682 120
Rezervy	2 358	2 358	1 892
Ostatní rezervy	2 358	2 358	1 892
Daňové závazky	4 405	2 260	8 398
Závazky ze splatné daně	4 405	2 260	8 398
Ostatní závazky	4 698	39 387	7 114
Vlastní kapitál celkem	297 334	273 988	286 333
Základní kapitál	150 000	150 000	150 000
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy	5 928	5 928	5 928
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	118 060	76 418	76 418
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	23 346	41 642	53 987

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	2008	2007	2007
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	43 307	167 347	128 401
Úrokové výnosy	14 400	40 579	27 421
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	14 400	40 579	27 421
Úrokové náklady	-3 697	-7 484	-4 378
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-3 697	-7 484	-4 378
Výnosy z poplatků a provizí	40 409	165 155	126 755
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	40 409	165 155	126 755
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	40 409	165 155	126 755
Náklady na poplatky a provize	-9 797	-39 247	-30 160
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-858	-3 348	-2 717
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-8 939	-35 899	-27 443
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	0	77	27
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	0	77	27
Kurzové rozdíly	2 869	15 155	14 147
Ostatní provozní výnosy	0	978	5
Ostatní provozní náklady	-877	-7 866	-5 416
Správní náklady	-12 771	-105 893	-53 613
Náklady na zaměstnance	-7 413	-49 141	-21 928
Mzdy a platy	-5 623	-40 516	-16 869
Sociální a zdravotní pojištění	-1 566	-7 532	-4 275
Náklady na dočasné zaměstnance	-47	-181	-139
Ostatní náklady na zaměstnance	-177	-912	-645
Ostatní správní náklady	-5 358	-56 752	-31 685
Náklady na reklamu	-1 466	-37 697	-20 792
Náklady na poradenství	-86	-952	-732
Náklady na informační technologie	-127	-883	-4 693
Náklady na outsourcing	-920	-4 857	-211
Nájemné	-1 304	-3 602	-1 776
Jiné správní náklady	-1 455	-8 761	-3 481
Odpisy	-492	-2 026	-1 502
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-148	-559	-414
Odpisy nehmotného majetku	-344	-1 467	-1 088
Tvorba rezerv	0	-466	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	3	3
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	30 044	58 965	73 289
Náklady na daň z příjmů	-6 698	-17 323	-19 302
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	23 346	41 642	53 987
Zisk nebo ztráta po zdanění	23 346	41 642	53 987

Poměrové ukazatele

	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	101,53%	31,09%	38,28%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	57,71%	62,89%	54,65%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	136,44%	169,43%	120,50%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	12,96%	7,13%	13,60%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	37,26%	19,83%	34,30%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	57,77%	25,21%	42,59%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 151	5 727	3 603

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