

Údaje o finanční situaci

30.6.2008

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

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

ROZVAHA

| | <u>30.6.2008</u> | <u>31.3.2008</u> | <u>31.12.2007</u> | <u>30.9.2007</u> |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč |
| Aktiva celkem | 4 540 068 | 4 307 305 | 4 188 617 | 4 313 471 |
| Úvěry a jiné pohledávky | 4 526 269 | 4 302 098 | 4 175 570 | 4 306 247 |
| Pohledávky | 4 526 269 | 4 302 098 | 4 175 570 | 4 306 247 |
| Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 3 466 711 | 3 475 443 | 3 183 692 | 3 423 553 |
| Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 739 183 | 697 182 | 719 643 | 588 655 |
| Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 320 375 | 129 473 | 272 235 | 294 039 |
| Hmotný majetek | 1 406 | 1 322 | 1 470 | 1 568 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 1 406 | 1 322 | 1 470 | 1 568 |
| Nehmotný majetek | 2 087 | 2 381 | 2 725 | 2 982 |
| Ostatní nehmotný majetek | 2 087 | 2 381 | 2 725 | 2 982 |
| Daňové pohledávky | 551 | 551 | 551 | 157 |
| Pohledávky z odložené daně | 551 | 551 | 551 | 157 |
| Ostatní aktiva | 9 755 | 953 | 8 301 | 2 517 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | <u>30.6.2008</u> | <u>31.03.2008</u> | <u>31.12.2007</u> | <u>30.9.2007</u> |
|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 4 540 068 | 4 307 305 | 4 188 617 | 4 313 471 |
| Závazky celkem | 4 229 596 | 4 009 971 | 3 914 629 | 4 027 138 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 4 208 871 | 3 998 510 | 3 870 624 | 4 009 734 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 4 208 871 | 3 998 510 | 3 870 624 | 4 009 734 |
| Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst. | 428 502 | 386 651 | 414 126 | 326 749 |
| Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst. | 2 080 | 700 | 5 750 | 865 |
| Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné | 3 778 289 | 3 611 159 | 3 450 748 | 3 682 120 |
| Rezervy | 2 358 | 2 358 | 2 358 | 1 892 |
| Ostatní rezervy | 2 358 | 2 358 | 2 358 | 1 892 |
| Daňové závazky | 1 690 | 4 405 | 2 260 | 8 398 |
| Závazky ze splatné daně | 1 690 | 4 405 | 2 260 | 8 398 |
| Ostatní závazky | 16 677 | 4 698 | 39 387 | 7 114 |
| Vlastní kapitál celkem | 310 472 | 297 334 | 273 988 | 286 333 |
| Základní kapitál | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| Splacený základní kapitál | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| Rezervní fondy | 5 928 | 5 928 | 5 928 | 5 928 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 118 060 | 118 060 | 76 418 | 76 418 |
| Vlastní akcie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 36 484 | 23 346 | 41 642 | 53 987 |

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

| | 2008 | 2008 | 2007 | 2007 |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč |
| Zisk z finanční a provozní činnosti | 91 074 | 43 307 | 167 347 | 128 401 |
| Úrokové výnosy | 28 094 | 14 400 | 40 579 | 27 421 |
| Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 28 094 | 14 400 | 40 579 | 27 421 |
| Úrokové náklady | -6 996 | -3 697 | -7 484 | -4 378 |
| Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě | -6 996 | -3 697 | -7 484 | -4 378 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 86 489 | 40 409 | 165 155 | 126 755 |
| Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky | 86 489 | 40 409 | 165 155 | 126 755 |
| Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů | 86 489 | 40 409 | 165 155 | 126 755 |
| Náklady na poplatky a provize | -19 011 | -9 797 | -39 247 | -30 160 |
| Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | -2 082 | -858 | -3 348 | -2 717 |
| Poplatky a provize na clearing a vypořádání | -16 929 | -8 939 | -35 899 | -27 443 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 0 | 0 | 77 | 27 |
| Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů | 0 | 0 | 77 | 27 |
| Kurzové rozdíly | 5 197 | 2 869 | 15 155 | 14 147 |
| Ostatní provozní výnosy | 80 | 0 | 978 | 5 |
| Ostatní provozní náklady | -2 779 | -877 | -7 866 | -5 416 |
| Správní náklady | -42 866 | -12 771 | -105 893 | -53 613 |
| Náklady na zaměstnance | -27 822 | -7 413 | -49 141 | -21 928 |
| Mzdy a platy | -24 412 | -5 623 | -40 516 | -16 869 |
| Sociální a zdravotní pojištění | -2 615 | -1 566 | -7 532 | -4 275 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | -75 | -47 | -181 | -139 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | -720 | -177 | -912 | -645 |
| Ostatní správní náklady | -15 044 | -5 358 | -56 752 | -31 685 |
| Náklady na reklamu | -4 797 | -1 466 | -37 697 | -20 792 |
| Náklady na poradenství | -1 031 | -86 | -952 | -732 |
| Náklady na informační technologie | -467 | -127 | -883 | -4 693 |
| Náklady na outsourcing | -2 492 | -920 | -4 857 | -211 |
| Nájemné | -2 797 | -1 304 | -3 602 | -1 776 |
| Jiné správní náklady | -3 460 | -1 455 | -8 761 | -3 481 |
| Odpisy | -928 | -492 | -2 026 | -1 502 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | -290 | -148 | -559 | -414 |
| Odpisy nehmotného majetku | -638 | -344 | -1 467 | -1 088 |
| Tvorba rezerv | 0 | 0 | -466 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 0 | 0 | 3 | 3 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 47 280 | 30 044 | 58 965 | 73 289 |
| Náklady na daň z příjmů | -10 796 | -6 698 | -17 323 | -19 302 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 36 484 | 23 346 | 41 642 | 53 987 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 36 484 | 23 346 | 41 642 | 53 987 |

Poměrové ukazatele

| | 30.6.2008 | 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | %, tis. Kč | %, tis. Kč | %, tis. Kč | %, tis. Kč |
| Kapitálová přiměřenost | 92,55% | 101,53% | 31,09% | 38,28% |
| Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.) | 59,30% | 57,71% | 62,89% | 54,65% |
| Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál) | 145,69% | 136,44% | 169,43% | 120,50% |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) * | 9,93% | 12,96% | 7,13% | 13,60% |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) * | 28,31% | 37,26% | 19,83% | 34,30% |
| Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí) | 42,18% | 57,77% | 25,21% | 42,59% |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance * | 3 505 | 2 151 | 5 727 | 3 603 |

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